

# La Ética Para Educadores de Finanzas Personales

Site: [Exams.FinCert.org](https://Exams.FinCert.org)

Course: La Ética Para Educadores de Finanzas Personales

Book: La Ética Para Educadores de Finanzas Personales

Printed by: Rachel Gordon

Date: Monday, 28 June 2021, 9:48 PM

# Table of contents

Introducción

La Ética Profesional

CATEGORÍAS DE LA ÉTICA

DEFINIR UN CÓDIGO DE ÉTICA EXITOSO

QUÉ PUEDE IR MAL

CASO DE ESTUDIO

ENVOLVER

La Ética En El Lugar De Trabajo

FUENTES DE NORMAS

ENTORNO REGULATORIO

CASO DE ESTUDIO

ENVOLVER

La Ética y El Educador

RESPONSABILIDAD A SÍ MISMO

RESPONSABILIDAD A LOS ESTUDIANTES

RESPONSABILIDAD A SU EMPLEADOR

RESPONSABILIDAD A LOS OTROS TRABAJADORES

CASO DE ESTUDIO

ENVOLVER

Conclusión

Estudio de Caso #1

Estudio de Caso #2

# Introducción

Sin importar si usted sea docente por su entranamiento o por el trabajo que hace, tiene alguna información muy importante para impartir a sus estudiantes, y al hacerlo, obligaciones éticas que cumplir.

Por eso, el Fincert.org ofrece este curso en la ética por los educadores de las finanzas. Es probable que las escuelas o organizaciones para las que trabaja han arraigado sus metas y valores en usted. De pronto usted piensa que ya sabe todo lo necesario para guiar sus estudiantes lo mejor que pueda. Igual sabe que tiene responsabilidades a sus empleadores y colegas, ¿pero realmente entienda los 'por qué' y los 'qué' de la ética?

Esta pieza en la educación continua fue diseñado con usted, el educador, en cuenta. Aunque no abordará los códigos de éticas específicas, hablará de la ética en un sentido amplio. Haciendo eso, tendrá una mejor idea de las expectativas de sus empleadores, sus estudiantes, y sus colegas. Por la misma razón, usted va a aprender qué guía esperar de sus empleadores. Si usted sea empleo autónomo, significa el entendimiento de sus propios valores y encontrar la manera incorporarlos en su práctica profesional.

Era un tiempo en que las decisiones políticas parecieron gobernar las comunidades profesionales. La ética pareció quedarse a medio camino. Ese paisaje ha cambiado. Aunque el comportamiento ético puede ser bastante personal, también es algo influenciado por polizas y programas. Comienza con la comprensión de los valores y metas de las organizaciones para las que trabaja. De nuevo, en el caso de los empleos autónomos, significa el entendimiento de sus propios morales y saber como quiere ser percibido por los individuos y las comunidades a las que usted sirve.

Acabamos mencionar las morales y la ética. Antes de seguir, necesitamos entender las dos. Tomar decisiones basadas en su moral no es fácil. Buena toma de decisiones morales se base en conocimiento fáctico de la situación y consideració de todos principios pertinentes. Toma de decisiones morales también debe incluir sensibilidad. Entonces, ¿qué es la ética? Simplemente, es la disciplina de ocuparse con lo bueno y lo malo y acatar los deberes y obligaciones morales. Como individuos, la mayoría de nosotros tenemos nuestra propia ética a la que acatamos. Esta ética vuelve a ser obvio en todas nuestras acciones y en todo que creemos.

Varias profesionales también tienen una disciplina de la ética. La ética profesional examina las reglas y principios de una profesión, explora la variedad de problemas morales o éticos que pueden surgir, e incluso puede discutir como los deberes y/o obligaciones especiales se aplican a los individuos los que trabajan en ese profesión.

Haber ganado mucha atención sobre los últimos años, la ética profesional es realmente sobre establecer principios morales por los empleados y asegurarse que los comportamientos se juntan con los valores de la organización. Se puede establecer programas de la ética también para ayudar a identificar y fortalecer una organización en sus áreas vulnerables.

Programas formales de la ética han volvido mas y mas común a través de los sectores profesionales. La ética en el lugar de trabajo puede ser instilado por el uso de los códigos de ética, códigos de conducta, reglas y procedimientos, o una combinación de estos métodos. Puede que algunas de las organizaciones por las que usted trabaja desarrollen sus propias normas de conducta o formulen reglas internas para gobernar la conducta ética de sus empleados. Puede que la ética sea integrado al entrenamiento de los empleados y los manuales de los empleados. Hacer reglas de la ética fácilmente disponible a los empleados muestra que los empleos están buscando activamente las maneras para integrar las prácticas que alinean con sus misiones y visiones. También es una manera para desarrollar relaciones con los estudiantes y comunidades servidos.

En general, un código de ética tiene la intención de identificar las expectativas de una organización por sus empleados, ofrecer dirección sobre manager problemas éticos comunes que pueden surgir mientras hace su trabajo, y apoyar que los empleados hagan lo correcto. Reglas internas gobernarán la conducta ética de los empleados. Estas reglas pueden ser simples; escrito en el lenguaje amplio y generalizado, o pueden ser muy detallado; posiblemente conteniendo los requisitos conductuales específicos. Tener la ética en el lugar de trabajo, y abordar las normas éticas en el entrenamiento, les posibilitan a los empleados ser mejor preparados para manejar situaciones cuando surgen. Tenga en cuenta que los códigos de ética, o las normas éticas, no deben reemplacer los procedimientos y protocolos.

Empleadores cada vez más requieren que sus empleados ir a seminarios en la conducta profesional ética. Acoso sexual es uno de esos seminarios que ha sido incorporado en prácticamente cada organización. Algunos organizaciones hacen hasta cierto punto no indemnizar un empleado que refusa ir a uno de esos seminarios. Otros seminarios pueden incluir una discusión sobre las reglas del empleador y quizás casos de estudio específicos sobre asuntos éticos. Algunos empleadores pueden pedir a sus empleados que firmen acuerdos que indiquen que cumplirán con los códigos de la organización.

Como educadores de las finanzas, ustedes mucho que tener en cuenta. Necesitan acatar las reglas de las organizaciones por las que trabajan.

Puede que también hay normas y códigos de ética que necesitan acatar como se relacionan con el ramo profesional en que trabajan, certificados que pueden tener, o asociaciones profesionales y comerciales a las que pertenecen. La lista de lo que uno puede y no puede hacer puede parecer interminable. No solamente tienen responsabilidades a los estudiantes y comunidades que sirven, las organizaciones por las que trabajan, y a sus colegas, igualmente tienen responsabilidades a ustedes mismos. **A medida que las empresas se involucran cada vez más en la educación**, se les puede pedir a ustedes que piensen en cual incumbencia las empresas tienen en educación.

# La Ética Profesional

Aquí tenemos la ocasión escarbar en la ética en mayor detalle. La ética es una de las ramas de filosofía. Las otras cuatro ramas son la metafísica, la estética, la epistemología, y la lógica. La metafísica aborda como las cosas materiales interactúan con nuestras vidas, la estética aborda emociones y sensaciones evocadas por la belleza, la epistemología aborda el estudio de la naturaleza y el ámbito de conocimiento, y la lógica aborda el estudio de lo concreto más que el abstracto.

Usando la definición antedicha, la ética es la disciplina de ocuparse con lo bueno y lo malo y acatar los deberes y obligaciones morales. No es difícil ver como todas las ramas de filosofía son interrelacionadas. ¿Dónde vienen nuestros sentimientos de bueno y malo? ¿Es porque algo tiene sentido para nosotros, o porque algo parece lógico? ¿Es porque tenemos el conocimiento que demuestra que estamos correctos? Si algo nos hace sentir bien porque es estéticamente agradable, ¿quiere decir que es lo correcto? Por tener posesiones, o por la manera en que conseguimos esas posesiones, ¿si valida nuestros sentimientos de bueno o malo de nosotros mismos?

Además hay la ética filosófica, a veces considerada como la ética moral. Este área de la ética define y delinea las ideas de correcto e incorrecto y las ideas de la felicidad humana.

Como si no fuera suficiente para pensar, hay cuatro categorías de la ética que vamos a tratar: la metaética, la ética normativa, la ética descriptiva y la ética aplicada. El trabajo que usted hace probablemente será centrado en la ética aplicada. Sin embargo, antes de seguir con la ética profesional, vamos a mirar a todas las otras categorías de la ética.

# CATEGORÍAS DE LA ÉTICA

## La Metaética

La metaética (a veces llamado la ética analítica) tiene que ver con la significancia de conceptos éticos, definiendo terminos éticos, y comparando teorías éticas. Esta categoría también incluye al razonimiento moral. El termino "meta" significa "más allá de", entonces de pronto la manera mas fácil para pensar la metaética es la vista de pájaro de la ética. Las preguntas uno pone en la metaética son, "¿Qué es la bondad?" y "¿Cómo uno distingue entre lo bueno y lo malo?" La metaética busca definir los terminos éticos y establecer si vienen de la sociedad de seres humanos o si existen independientemente.

La metaética lucha para fijar la relación entre conceptos morales. ¿Cuántos de ustedes están familiarizados con el dicho "un hombre tiene que hacer lo que un hombre tiene que hacer"? Un ejemplo de eso sería su responsabilidad de denunciar la conducta poco profesional en el lugar de trabajo. Sin embargo, la conducta no profesional tiene que ser definido antes de ser reportado.

Metaethics strives to display the relationship between moral concepts. How many of you are familiar with the saying, "a man has to do what a man has to do"? An example of that would be your responsibility to report unprofessional conduct in the workplace. Sin embargo, la conducta no profesional primero debe definirse antes de que pueda ser reportado.

## La Ética Normativa

La ética normatica (también conocido como la ética preceptiva) es el estudio de los conceptos involucrados en el razonimiento. La ética normativa es responsable de determinar los patrones que gobiernan cuando la conducta sea buena o mala. Un ejemplo perfecto de esto sería la Regla de Oro. Por establecer el principio simple de "haz a los demás que le hubieras hecho" uno puede determinar si un acto es bueno o malo. Es por el uso de la ética normativa que las organizaciones desarrollan un solo principio contra el cual todas las acciones son juzgadas. Esto asuma que hay últimamente solo un criterio de la conducta moral; definir que los individuos deben creer es bueno y malo. Puede que para usted, es "como las cosas deben ser."

## La Ética Descriptiva

La ética descriptiva refiere a los creemientos del individuo sobre bueno y malo, opuesta a la ética normativa, lo que designa un valor en una colección de principios a que todos deben acatar. La ética descriptiva examina las elecciones del individuo o el grupo. Pregunta cuales individuos o grupos aseguran ser sus normas morales, además de preguntar como los individuos comportan cuando se encuentran con los problemas morales.

Normalmente, los individuos toman sus decisiones basadas en lo le hace sentir bien o lo que le causa el dolor mínimo. Otra manera de explicar esto sería escuchar a lo que los individuos reclaman ser su fundamento y mirar como se comportan. Un ejemplo de la ética descriptiva sería: "Está bien mentir mientras nadie se lastime."

## La Ética Aplicada

La ética aplicada tal vez es lo más cercana a la profesion de la educación financiero. Es la aplicación de la teoría ética a situaciones reales. La meta de la ética aplicada es instilar un sentido de lo que es bueno y malo al ambiente profesional, y además proveer las herramientas necesarias para asegurar que lo correcto se hace. Un ejemplo de esto sería establecer restricciones en lo que los educadores pueden o no pueden hacer mientras buscan mejorar la experiencia de aprendizaje por sus estudiantes

La ética aplicada en la educación da énfasis en como usar las reglas y principios en buscar resolver los dilemas éticos. El carácter y los ideales de uno deben también considerados.

# DEFINIR UN CÓDIGO DE ÉTICA EXITOSO

Ahora que sabemos el propósito de un código de ética, tendría sentido que entendamos lo que establece un código de ética exitoso y como se puede implementarlo (parecería que incluso la ética tiene estándares!).

La mayoría de los éticos estarían de acuerdo que, para que las políticas éticas tengan éxito, deberían:

- Tener apoyo fuerte de la alta gerencia;
- Ser fácilmente aplicable por la gerencia definiendo y desarrollando la responsabilidad;
- Cultive la responsabilidad del individuo ala organización;
- Alinearse con los valores que la organización tiene en alta estima;
- Ser supervisado por la alta gerencia para el cumplimiento y la mejora;
- Definir el comportamiento apropiado en una variedad áreas;
- Definir lo que constituye un conflicto de intereses;
- Tener las consecuencias de la desobediencia claramente establecidas;
- Ser explicado tanto en la palabra escrita como verbalmente;
- Ser lo suficientemente directo para ser fácilmente integrado en el proceso de pensamiento del empleado y deberes del trabajo;
- Apoyar a los empleados en los trabajos que realizan;
- Informar a los empleados a dónde pueden dirigirse si tienen preguntas o si surgen problemas que no han sido atendidos;
- Incluir las políticas de quejas a los empleados para utilizar cuando se busca resolver desacuerdos con el personal y los superiores, y por último,
- Ser neutro y no sextante en la conducta.

Aparte del códigos de ética profesionales que ya pueden existir, muchas organizaciones y empresas crean sus propios códigos y políticas. Estos códigos son típicamente formulados por los fundadores y los dueños de la organización. Por lo tanto, tiene sentido que los códigos probablemente reflejarán el sentido de los valores del individuo. Por lo menos, políticas éticas deben ser basadas en el compromiso de tratar a todos los involucrados con la organización con respeto y honestidad. Estas políticas deberían idealmente ser infundidas en cada proceso, práctica y procedimiento llevado a cabo por la organización. Mantenerse fiel a estas políticas servirá para:

- Crear un ambiente de trabajo fuerte
- Dar a la organización una ventaja sobre su competencia;
- Esforzan las relaciones con clientes (estudiantes y comunidades);
- Ayudar a mejorar el imagen de la organización en la comunidad, y;
- Mejorar los resultados finales de la organización.

Lo más importante es tener en cuenta que la atención continua a la ética en el lugar de trabajo permite a la gerencia y al personal monitorear la medida consistente del comportamiento apropiado.

# QUÉ PUEDE IR MAL

En la medida en que tener un buen programa de ética establecido tiene la intención de ayudar y no atrapar a los empleados, es importante darse cuenta de que las leyes no tienen que ser roto para tener un comportamiento no ético ocurrir (por ejemplo, retener información de los superiores, llevar los suministros del hogar, quejarse de los compañeros de trabajo, etc.).

Tan bien desarrollado como muchos códigos éticos, políticas y programas son, todavía hay muchas cosas que pueden salir mal. Tenemos que tener en cuenta que escribir un código en sí mismo no es suficiente. La ética es tanto sobre el proceso como sobre el resultado. A medida que se esfuerzan por entender los códigos éticos, las políticas y los programas con los que deben acatarse, es importante no perder de vista el hecho que muchos individuos todavía ven el comportamiento ético como un asunto personal. Es por eso que los siguientes códigos, políticas y / o programas son mucho más importantes

Hay muchas razones por las que los códigos, las políticas y los programas fallan; A continuación se muestran algunos ejemplos. Sin la siguiente información, el fracaso de los códigos, políticas, y programas puede ser inevitable:

- No informar a los empleos de las consecuencias de mala conducta;
- No tener participación de todos en una organización;
- No tener el balance adecuado de aportes respecto a las políticas y procedimientos de varias áreas dentro de una organización, y especialmente
- Si los empleados de una organización no tienen un claro entendimiento de la misión, valores y estándares de la organización.

Los estudios han mostrado que el apoyo de la ética es uno de los pasos más significativos que una organización puede tomar mientras intenta influir en los resultados situacionales. Asombrosamente, un estudio reciente ha mostrado que 40% de los empleados hacen todo lo posible para obedecer las políticas y reglas, mientras otro 40% típicamente siguen a la multitud. Además 10% de los empleados siguen sus propios creemientos al riesgo de la organización, mientras el último 10% intentarán aprovecharse de las reglas. Sin respaldo adecuado, soporte e implementación, estos códigos pueden ser simplemente palabras en papel.

# CASO DE ESTUDIO

A medida que los negocios y la educación se entrelazan cada vez más, pensamos que podría disfrutar de un refresco en dos casos altamente divulgados de abusos éticos. Estos casos ilustran los negocios y la moral y los valores personales que han ocurrido en los últimos tiempos.

## **Dennis Kozlowski y Tyco**

¿Cuántos de ustedes recuerden a Dennis Kozlowski, el ex Director General de Tyco y su cortina de ducha que vale \$6.000, su puesto de paraguas que cuesta \$15.000, y los millón de dólares de Tyco que gastó en la fiesta de cumpleaños para su esposa que costó dos millones de dólares y pasó en la isla de Cerdeña? Sí, esa fiesta; la única con una escultura de hielo de la Estatua de David orinando vodka Stolichnaya. Con el fin de utilizar los fondos corporativos para la fiesta de cumpleaños, la fiesta se celebró bajo los auspicios de ser una reunión de accionistas.

Dennis Kozlowski, su ex Director Financiero, y el Director Jurídico de la empresa, supuestamente tomaron más que 170 millones de dólares en préstamos sin interés y de bajo interés de Tyco sin recibir aprobación apropiado del Comité de Compensación de Tyco y sin notificar a los accionistas. Muchos de los préstamos se compensaron con bonificaciones no autorizadas. Mientras proclamaba su fe en Tyco a sus accionistas, Kozlowski y otros, vendió 7,5 millones de acciones de Tyco por 430 millones de dólares (por supuesto, sin avisar a los inversores).

Si eso no era bastante malo, Kozlowski también fue acusado de evasión de impuestos sobre las ventas de obras de arte caras (que incluía obras de Renoir y Monet).

El 17 de junio de 2005, Kozlowski fue condenado por apropiación indebida de más de \$ 400 millones en fondos de la compañía. Aunque negó haber cometido un delito, fue condenado posteriormente a servir entre ocho años y cuatro meses a veinticinco años de prisión por su participación en el escándalo.

En 2007, se aprobó un acuerdo de acción colectiva que concedió poco menos de \$ 3 millones a los accionistas de Tyco defraudados.

Algunas preguntas que debemos hacernos:

- ¿Cómo fue la ausencia de "accionistas" no notado en la fiesta en Cerdeña? ¿No había una lista entregada con las facturas que representaban el dinero corporativo gastado y en quién se gastaba? ¿Debería el departamento de contabilidad interna haber notado eso, o habría sido la responsabilidad de los auditores externos?
- ¿Quién firmó los bajos intereses y los préstamos sin interés que los ejecutivos estaban recibiendo? ¿Quién firmó los bonos? ¿Quién estaba viendo el comité de compensación que aparentemente aprobó estos pagos? ¿Dónde estaba el sistema de controles y balances dentro de la empresa?
- Alguien en la firma sabía que los iniciados estaban vendiendo la acción, y no vio que era divulgado.
- Cada uno de nosotros tiene una obligación moral (sin mencionar una obligación legal) de pagar impuestos sobre los artículos que compramos. ¿Por qué Dennis Kozlowski sintió que no necesitaba pagar impuestos sobre obras de arte? ¿Por qué el comerciante de arte que compró el arte de pensar que la evasión de impuestos era una buena idea?

## **Bernie Ebbers y WorldCom**

Bernie Ebbers creció WorldCom a ser la empresa de teléfonos mas grande del mundo (es decir, hasta que WorldCom tuviera que solicitar la protección de bancarrota del Capítulo 11 en 2002). En pocas palabras, lo que llevó a la caída de WorldCom de la gracia fue el mal registrado \$ 11 mil millones en ingresos, lo que sucedió bajo la vigilancia Ebbers también recibió \$ 400 millones en préstamos fuera de la librería de la compañía. A medida que la situación financiera de WorldCom se deterioraba, el Director Financiero intervino y enmascaró la declinante situación financiera de la compañía con falsas declaraciones de crecimiento financiero y rentabilidad. Esto a su vez sirvió para aumentar el precio por acción de las acciones de WorldCom.

El departamento de auditoría interna de WorldCom comenzó a descubrir el fraude en 2002. El consejo de administración inmediatamente despidió al Director Financiero. El Securities and Exchange Commission lanzó rápidamente una investigación, descubriendo que lo que inicialmente se creía que era un fraude de 3.800 millones de dólares era en realidad \$ 11.000 millones en gastos ocultos y activos inflados.

Aunque Bernie Ebbers fue condenado a 25 años de cárcel por su parte en este fraude, otros fuera de WorldCom también fueron llamados a la tarea; un analista de Wall Street que había sido un gran defensor de WorldCom durante años y la firma de contabilidad de Arthur Andersen por no encontrar lo que deberían haber encontrado. El analista fue multado con 15 millones de dólares y fue prohibido trabajar en Wall Street para toda la vida. Arthur Andersen voluntariamente entregó sus licencias para ejercer como una firma de Contadores Públicos Certificados en 2002, después de haber sido declarado culpable de cargos criminales en la auditoría de Enron.

También es de destacar cómo el fracaso de WorldCom ayudó a poner en primer plano la necesidad de nuevas regulaciones que resultaron en la Ley Sarbanes-Oxley. La ley Sarbanes-Oxley no sólo mejoró los estándares existentes de gobierno corporativo y prácticas financieras para todas las compañías públicas estadounidenses, sino que también estableció nuevos estándares para las corporaciones.

¿A qué conclusión podemos llegar con respecto a la desaparición de WorldCom?

- ¿Cuáles son los signos que el propio departamento de auditoría interna de WorldCom perdió inicialmente, ya que los ingresos se contabilizaron incorrectamente? ¿Debe una empresa de contabilidad externa haber notado que también?
- Al igual que Tyco, alguien no estaba mirando cuando Bernie Ebbers tomó un préstamo de libros. ¿Dónde está la cadena de mando?
- Como sabemos ahora, las firmas de Wall Street también jugaron un papel en el fracaso de WorldCom. Al hacer la vista gorda o simplemente no seguir cuidadosamente los detalles, estas firmas de investigación probablemente hubieran detectado alguna impropiedad antes de que creciera hasta las proporciones que hizo.

En ambos casos creo que es seguro asumir que ninguna política de ética corporativa o código de ética jamás haría concesiones por corrupción, conspiración, gran hurto o falsificación de registros, como ocurrió en ambos estudios de caso. Los iniciados en altos niveles eran responsables de violaciones sustanciales de obligaciones éticas a sus compañeros de trabajo, a su junta directiva y a sus accionistas.

Es posible que nunca se sepa qué tipo de políticas de denuncia o la empresa tenía en su lugar, pero tal vez si uno estaba claramente delineado en el código de ética, cualquiera de estos sucesos pueden haber sido reportados y descubiertos anteriormente, con lo que el daño que se infligió.

Una vez más, en ambos casos, las pérdidas financieras para las empresas involucradas fueron bastante considerables. Las vidas individuales se arruinaron, se perdieron muchos empleos, y la devastación monetaria a las inversiones de los individuos y los fondos de jubilación 401 (k) probablemente nunca serán recuperados.

# ENVOLVER

- Aprendimos que la ética es tratar con lo bueno y lo malo, así como aprender a cumplir con deberes y obligaciones morales;
- Aprendimos diferentes categorías de ética, incluyendo la metaética, la ética normativa, la ética descriptiva y la ética aplicada;
- Aprendimos que la división de la ética aplicada es la más aplicable a la profesión de educación financiera;
- Aprendimos, entre muchas cosas, que un código de ética necesita el apoyo de la alta dirección para tener éxito;
- Aprendimos que es probable que los códigos de ética sean formulados por fundadores y / o propietarios de una organización, y reflejen sus valores;
- Por último, aprendimos que permanecer fieles a estos códigos puede crear un ambiente de trabajo fuerte, mientras que ignorar los códigos puede conducir a pérdidas monetarias, pérdida de puestos de trabajo, pérdida de libertad, daño irreversible a la reputación y la caída de los individuos y las empresas por igual.

# La Ética En El Lugar De Trabajo

La importancia de la educación no se puede exagerar. Si usted está educando a individuos en un ajuste verdadero de la escuela, bajo la bandera del alcance de la comunidad, a través de talleres, seminarios o seminarios en la casa o en la comunidad, el trabajo que haces y las responsabilidades que tienes pueden parecer sin límites. A veces parece que la educación realmente se ha convertido en un negocio.

En el capítulo anterior, aprendimos que la ética profesional sirve para identificar los deberes y obligaciones específicos que se aplican a las personas que trabajan en un ambiente específico.

La ética profesional también tiene por objeto ayudar a una organización a determinar su propósito fundamental. Para aquellos de ustedes que proporcionan educación financiera, el propósito de su organización de proporcionar educación financiera de calidad a los estudiantes ya ha sido identificado. Si usted trabaja para una entidad sin fines de lucro, encontrará su propósito fundamental en la declaración de la misión de la organización. Uno puede entonces ser capaz de argumentar que proporcionar algo menos que servicios educativos de calidad sería antiético.

También existe el concepto de Responsabilidad Social Corporativa. Esto examina si las organizaciones tienen o no tienen responsabilidades con la sociedad. A medida que las empresas se involucran más en la profesión de educación financiera, existe la posibilidad de que la educación financiera tenga un mayor impacto tanto en las personas como en las comunidades.

Si fuéramos a jugar un juego de asociación de la palabra sobre la ética y los estándares profesionales en la educación financiera, ¿cómo jugaría ese juego? ¿De qué palabras se hablaría? Algunas de las palabras de moda que podría oír... disciplina, principios, integridad, legislación, certificación, acreditación... entiendes. Si viviéramos en un mundo ideal, los estándares profesionales estarían claramente definidos para proporcionar un conjunto estandarizado de ética que cada individuo proporcionando educación financiera necesitaría respetar. Esto puede ser algo similar al juramento hipocrático tomado por los médicos que juran adherirse a la práctica ética de la medicina.

La pregunta entonces se convierte en quién escribiría ese conjunto de ética, y ¿quién controlaría a los individuos y organizaciones que los usaban para asegurar que se cumplieran los estándares? Una cosa que sí sabemos es que los estándares y la ética, a menos que sean monitoreados, no tienen valor real. Por lo tanto, vamos a discutir algunas de las fuentes existentes de normas dentro de la profesión de educación financiera y el impacto que tienen en la práctica.

Como se dijo anteriormente, las organizaciones crean políticas y procedimientos para asegurar que las situaciones se manejan de manera consistente. Tener respuestas uniformes a los problemas más comunes que pueden surgir ayudará a asegurar que cada estudiante reciba el mismo nivel de servicio. También es útil tener la orientación de políticas para ayudar en situaciones que pueden no parecer tan claras. Siga las políticas consistentemente y usted hará bien por todas las partes implicadas; usted mismo, la organización, y sus estudiantes.

Como educadores financieros, se le pide que tenga en cuenta que el cumplimiento de las políticas y procedimientos de su organización significa más que ser un buen empleado. Las siguientes políticas de la organización pueden protegerlo de las acciones adversas. Algunas de las políticas desarrolladas por una organización pueden haber sido desarrolladas en respuesta a las regulaciones a que la organización (y por extensión a sus empleados) tiene que obedecer. En efecto, siguiendo estas políticas usted está ayudando a la organización que trabaja para permanecer conforme.

Ahora veamos cómo han llegado a ser algunas de estas normas.

# FUENTES DE NORMAS

## La Acreditación

La acreditación es la evaluación formal de una organización contra los criterios aceptados de la industria y / o los estándares de la industria. La acreditación valida que una organización ha pasado por el proceso riguroso de probar que cumple con los criterios y / o estándares aceptados de la industria. La acreditación busca asegurar que una organización esté proporcionando los mejores servicios posibles a sus clientes.

- La acreditación es típicamente realizada por una organización de terceros;
- La acreditación se concede cuando la organización puede demostrar al organismo de acreditación que ha cumplido con los estándares de la industria contra que se está midiendo;
- Los mandatos de acreditación que hay revisiones periódicas para asegurar que la organización acreditada todavía está cumpliendo con las normas que inicialmente estaba acreditado

Algunas organizaciones pueden pasar por un proceso de acreditación para mostrar a las comunidades que sirven que cumplen con los estándares de la industria. Otras organizaciones necesitan ser acreditadas para unirse a una asociación profesional o comercial, o porque la acreditación es requerida por la legislación que regula una profesión en particular.

Si trabaja para una organización que ha sido acreditada, es muy probable que algunas de las prácticas profesionales que se le pide seguir vienen de los estándares de acreditación.

## Certificación

Cuando la acreditación se otorga a una organización, la certificación se obtiene típicamente a través de la capacitación y se otorga al aprobar un examen a nivel individual. La concesión de una certificación dice que la persona tiene un conjunto específico de habilidades, conocimientos y / o habilidades, todos los cuales han sido predeterminados por el organismo certificador. También asegura que el individuo está calificado para desempeñar las funciones de su cargo. Las certificaciones pueden necesitar ser renovadas periódicamente o sólo pueden ser válidas por un período de tiempo determinado.

Es muy común que exista un requisito de educación continua que muestre evidencia de capacitación continua. Este curso en particular fue diseñado como una unidad de educación continua; evidencia de formación continua. Muchas certificaciones requieren la finalización de un número específico de unidades de educación continua para los certificantes para ser elegible para renovar sus certificaciones. Además, a menudo es necesario tener una educación continua en el área de la ética. Este es otro ejemplo de cómo se han derivado los estándares de práctica.

Aunque hay individuos que voluntariamente se ponen a través de programas de certificación para el desarrollo profesional de los programas ofrecen, la certificación también puede ser un requisito previo para el trabajo que uno tiene.

Los códigos de ética típicos pueden incluir, pero ciertamente no se limitan a los siguientes requisitos:

- Un certificante deberá ejercer un juicio profesional razonable y prudente y de otra manera actuará en el mejor interés del cliente.
- Un certificador deberá realizar los servicios de una manera eficiente y económica.
- Un certificante se mantendrá al tanto de los desarrollos en el campo y se esforzará por mejorar la competencia profesional en todas las áreas de asesoramiento financiero y educación en las que el certificante está comprometido.
- Un certificante ofrecerá asesoramiento sólo en aquellas áreas de competencia.
- La conducta de un certificante en todos los asuntos reflejará positivamente la profesión.

Tenga en cuenta que la mayoría de los programas de certificación han sido diseñados para trabajar en conjunto con la formación en el trabajo que recibe un individuo. Presumiblemente, un individuo que está certificado desempeñará su trabajo con más competencia que un individuo que no está certificado.

### **Asociaciones profesionales**

Las prácticas profesionales seguidas por las organizaciones también pueden surgir como resultado de la pertenencia a asociaciones profesionales. Estas asociaciones se forman dentro de una profesión o industria específica para satisfacer las necesidades de sus miembros (que pueden estar compuestos de organizaciones y profesionales de la industria). Estas asociaciones pueden ejercer presión sobre las agencias gubernamentales en nombre de sus miembros. También pueden relacionar las prácticas comerciales con sus miembros a medida que promueven la educación y los estándares profesionales para que se adhieran a. Un ejemplo de esto sería la acreditación para la organización y / o certificación para individuos empleados dentro de la profesión.

Ejemplos de estándares a que una organización de educación financiera perteneciente a una asociación profesional puede necesitar adherirse puede incluir, y ciertamente no puede limitarse a:

- Asegurar que una organización utilice buenas prácticas financieras;
- Convertirse en una organización acreditada;
- Proporcionar servicios que satisfagan las necesidades de los componentes de la organización;
- Garantizar que los servicios prestados se llevan a cabo profesional y éticamente;
- Permitir que las organizaciones tengan un foro en el que puedan intercambiar ideas;
- Asegurar que la organización cumpla con todos los requisitos pertinentes de licencia, registro, vinculación y requisitos legales; y
- Garantizar que los educadores que trabajan para la organización estén certificados dentro de un plazo predeterminado.

Las propias personas pueden ser capaces de unirse a asociaciones profesionales. Al hacerlo, es probable que tengan normas que deben cumplir. En ningún orden en particular, la lista de normas para un educador financiero profesional podría leer algo como esto:

- La educación financiera de los estudiantes debe ser la primera responsabilidad de uno;
- Esforzarse por lograr el respeto y la confianza mutuos entre colegas;
- Participar en el desarrollo profesional continuo para mejorar continuamente las habilidades de enseñanza, aprendizaje y comunicación;
- Cumplir los requisitos de certificación (según corresponda);
- Mantener la responsabilidad con el patrón y la comunidad;
- Cumplir con todas las obligaciones y compromisos contractuales; y
- Para mantener consistentemente la más alta calidad de servicio profesional.

Aunque las asociaciones pueden imponer las Mejores Prácticas y las Normas para que sus miembros se adhieran, no hay garantía de que no se produzcan prácticas abusivas. Auditar a los miembros y responsabilizarlos de las prácticas y estándares establecidos es la única manera de asegurar que las prácticas abusivas se mantengan al mínimo.

### **Institucional**

Muchas organizaciones desarrollan sus propias normas alrededor de las prácticas profesionales. Si usted está trabajando como educador para una organización, es muy importante familiarizarse con los estándares de conducta de esa organización. Escuchamos con cada vez mayor frecuencia las organizaciones que requieren que los empleados asistan a seminarios sobre conducta profesional. Éstos a menudo incluyen discusiones de las políticas de la organización, conducta profesional apropiada, estudios de casos específicos y requisitos legales. Algunas organizaciones incluso llegan a exigir que sus empleados firmen acuerdos que indiquen que cumplirán las reglas de conducta de la organización.

# ENTORNO REGULATORIO

Al igual que la asesoría financiera, el campo de la educación financiera se ha convertido en una profesión a tener en cuenta. Usted puede trabajar para una agencia sin fines de lucro, una empresa con fines de lucro, o puede ser un educador por la formación y el trabajo en un sistema escolar. Dependiendo de para quién usted trabaja, usted puede o no puede ser afectado por las regulaciones.

A diferencia del campo de la asesoría financiera, el campo de la educación financiera no tiene un sesgo sin ánimo de lucro / beneficio. Es probable que muchos de ustedes que trabajan como educadores financieros son empleados por organizaciones sin fines de lucro. En virtud de ser un sin fines de lucro, hay una lista de verificación de los elementos de una organización debe adherirse a fin de mantener ese estado. (Tenga en cuenta que la condición de sin fines de lucro se concede en realidad a nivel estatal, mientras que el estado exento de impuestos se concede a nivel federal. La mayoría de las organizaciones sin fines de lucro están de hecho exentas de impuestos. Para nuestros propósitos, usaremos los términos de forma intercambiable.)

Las regulaciones han llevado a las organizaciones a desarrollar políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las regulaciones correspondientes. Para las organizaciones sujetas a supervisión reguladora, el cumplimiento es vital.

Se han promulgado diversos reglamentos para fomentar y fomentar la educación financiera. En esencia, muchas de las siguientes leyes están siendo presentadas para que usted sepa que sus esfuerzos como educadores financieros no han pasado desapercibidos.

- **El Título V, la Ley de Mejora de la Alfabetización Financiera y la Educación** forma parte de la Ley de Transacciones de Crédito Justa y Precisa (FACT) de 2003. Creó la Comisión de Alfabetización Financiera y Educación, cuya función es mejorar la educación financiera y la educación de las personas que viven en los Estados Unidos. La Comisión coordina los esfuerzos de educación financiera en todo el gobierno federal, apoya la promoción de la alfabetización financiera por parte del sector privado y alienta el unísono entre los esfuerzos de los sectores público y privado.
- **La Ley Ningún Niño se Queda Atrás (NCLB)** de 2001 amplió el papel del gobierno federal en la educación. También se ha convertido en un punto focal de la política educativa. Para que los estados sean elegibles para recibir fondos federales para la educación, deben desarrollar un medio para evaluar las destrezas básicas por grado. Los estándares en educación se establecen estado por estado. Esto significa más presión para el maestro, ya que él / ella necesita para asegurarse de que las pruebas adecuadas se está llevando a cabo y que el progreso académico se está haciendo. Se requiere que los maestros estén altamente calificados en los temas académicos básicos que enseñan. Depende de cada estado determinar los requisitos de certificación de los maestros, así como determinar qué constituye la competencia en cualquier tema en particular.
- **La Ley Orgánica del Departamento de Educación** fue promulgada en 1980. Aunque no se imponen requisitos específicos a los maestros, la ley pretende fortalecer el compromiso federal de garantizar oportunidades educativas iguales para todos y mejorar la calidad de la educación mediante la investigación y la evaluación apoyadas por el gobierno federal.

Algunos de ustedes que leen esta pieza pueden ser empleados por las agencias de asesoría de crédito en la capacidad de educador financiero. Las siguientes dos piezas han sido incluidas para ayudarle a entender mejor el marco de los entornos en los que opera su organización.

## **Proyecto de Cumplimiento de Consejería de Crédito**

Como una respuesta a las crecientes preocupaciones acerca de la industria de asesoría de crédito, el IRS comenzó una campaña para educar al público, así como la industria sobre estas preocupaciones. El resultado fue el Proyecto de Cumplimiento de Consejería de Crédito. Comenzó en 2004 cuando el IRS

comenzó a examinar agresivamente agencias abusivas de asesoría de crédito que se planteaban como sin fines de lucro. El IRS también tomó medidas más estrictas para determinar si un estatuto de exención de impuestos concedido sin fines de lucro se ajustaba a los requisitos. El IRS involucró otras agencias estatales y federales para ayudar a combatir los abusos en la industria, y para proporcionar al público ya la industria misma orientación sobre lo que constituye un programa aceptable de asesoría de crédito.

Entre enero de 2005 y marzo de 2007, el IRS revocó o terminó el estado exento de impuestos federal de 19 agencias de asesoría de crédito y propuso la revocación de otras 28 organizaciones. Para que una agencia de asesoría de crédito mantenga su estado de exención de impuestos, tiene que demostrar claramente que su objetivo es mejorar los conocimientos de una persona y las habilidades sobre la gestión de sus deudas personales y no existe con el fin de inscribir a los individuos en los planes de gestión de la deuda. En otras palabras, una agencia necesita demostrar que de hecho está promoviendo su propósito educativo.

También se abordaron dentro del Proyecto de Cumplimiento de Consejería de Crédito las cuestiones de beneficio privado (o adquisición). Beneficio privado e inestabilidad describen situaciones en las que una organización exenta de impuestos puede desviar sus ingresos o activos para ganancia privada. Se espera que el proyecto IRS tome años para terminar.

Para aquellos de ustedes que no trabajan para las agencias de asesoría de crédito, pero sí trabajan para organizaciones que están exentas de impuestos sin fines de lucro, vamos a enumerar rápidamente algunas razones por las que las organizaciones pueden perder su estado exento de impuestos:

- Cualquier actividad de campaña política;
- Actividad comercial independiente que es sustancial en comparación con las otras actividades de la organización;
- Lobbying, si representa una cantidad sustancial en dólares de las actividades de una organización, y
- Actividades que resulten en beneficios o adquisiciones privadas.

- **La Ley de Protección de Pensiones** de 2006 adoptó una nueva sección 501 (q) del Código de Rentas Internas ("Código"). Se aplica a las organizaciones que están actualmente, o están tratando de ser, una organización 501 (c) (3) o 501 (c) (4); Proporcionar o planificar la educación del público sobre presupuestos, finanzas personales, conocimientos financieros, las prácticas de ahorro y gasto y / o para llevar a cabo sesiones de asesoramiento financiero.

Además de los requisitos actuales de mantener (o obtener) 501 (c) (3) o 501 (c) (4), otros requisitos que deben ser iniciados y mantenidos son:

- Los servicios prestados (asesoramiento educativo / crediticio) deben adaptarse a las necesidades y circunstancias específicas del consumidor;
- No se pueden hacer préstamos a los consumidores;
- Reparación de crédito sólo puede proporcionarse como un servicio incidental para mejorar los registros de crédito al consumidor y el historial de crédito. No se pueden cobrar honorarios por este servicio;
- Los consumidores no pueden ser rechazados servicio basado en su capacidad de pago o inelegibilidad / falta de voluntad del consumidor para inscribirse en un plan de gestión de la deuda;
- Las tarifas cobradas deben ser razonables. Las exenciones de cuotas deben ser proporcionadas si los consumidores no pueden pagar; y
- Las organizaciones no pueden pagar referencias, ni pueden recibir remuneración monetaria por proporcionar referencias para planes de administración de deuda.

Para aquellos de ustedes que son educadores de salón de profesión, estamos incluyendo las siguientes leyes federales como se relacionan con la protección de la privacidad de los registros de educación. Tan importante como es para usted y para las organizaciones para las que trabaja obtener información sobre los

estudiantes, también es importante que esta información se mantenga segura. La mayoría de estos reglamentos se aplican a las escuelas, agencias educativas e instituciones que reciben fondos del Departamento de Educación de los Estados Unidos.

- **La Ley de Derechos Educativos y Privacidad de la Familia (FERPA, por sus siglas en inglés)** es una ley federal que protege la privacidad de los registros de educación estudiantil y es aplicable a todas las escuelas que reciben fondos para programas que están bajo el Departamento de Educación de los Estados Unidos.
- **La Enmienda a la Protección de los Derechos de los Estudiantes (PPRA)** se aplica a las instituciones educativas y agencias que reciben fondos del Departamento de Educación de los Estados Unidos.
- **FERPA y PPRA** proporcionan las siguientes directrices con respecto a las políticas de recolección de datos de una agencia educativa:
  - Dar a los padres el derecho de revisar los expedientes educativos mantenidos por las agencias educativas estatales y / o locales (o sus representantes);
  - Establecer procedimientos para la publicación de registros educativos; y
    - Dando a los padres el derecho de revisar y cuando sea necesario, de consentir la participación de sus hijos en encuestas, evaluaciones o análisis administrados por agencias estatales y / o locales (o sus representantes).
- **Patriot Act** tiene una sección que se refiere a los registros de educación que se buscan para cumplir con una citación ordenada por el tribunal o una orden judicial en relación con crímenes específicos o actos de terrorismo. Ni el consentimiento de los padres ni del estudiante es requerido.
- **La Ley de Protección de Privacidad en Línea de Niños** pertenece a padres de niños de 13 años o menos. Los sitios web deben tener permiso de los padres para recopilar, usar y revelar información sobre sus hijos.

Muchos de los estados están implementando estándares en la educación financiero. Le sugerimos que consulte con su Departamento de Educación local para informarse sobre las regulaciones que pueden haber sido promulgadas en su estado. También puede haber otras leyes estatales promulgadas en torno a la educación que usted necesita saber.

Florida es un ejemplo de un estado que ha promulgado la legislación que rodea la educación. En 2008 Florida aprobó la Ley de Ética en la Educación. Varias partes de esta Ley abordan la conducta ética de los instructores y administradores, así como la capacitación sobre normas y certificación de maestros.

Es probable que los requisitos de certificación y licenciatura de maestros varíen de estado a estado. Sin embargo, como miramos a través de varios requisitos estatales hay algunas áreas en las que hay consistencia interestatal:

- Un individuo debe tener una licenciatura y, en algunos estados, ya sea un post-bachillerato o maestría. Los requisitos pueden ser ligeramente diferentes para aquellos que están específicamente interesados en la educación primaria.
- Un individuo necesita tener un grado en el área temática que él / ella enseñará. También puede ser necesario completar un programa de educación aprobado y acreditado que cumpla con los requisitos de enseñanza y prácticas de los estudiantes.
- Un individuo necesita pasar un examen de estado.

Las comunidades atendidas sólo pueden beneficiarse de la normalización en el ámbito profesional de la educación financiera. Esto asegurará que los consumidores puedan identificar fácilmente qué organizaciones e individuos están trabajando en su mejor interés para proporcionarles una atención de calidad y educación financier.

# CASO DE ESTUDIO

Hubo mucha discusión sobre el entorno regulatorio a lo largo de este capítulo. La mayor parte de esto es puramente informativo. Nuestra esperanza es que le ayude a entender los trabajos que hace, así como las instituciones y organizaciones para las que trabaja.

En primer lugar en su papel como educador, es para usted para difundir el conocimiento. El tiempo nos ha demostrado que a medida que más individuos se involucran en cualquier profesión, el margen de error crece. También veremos el papel que ciertas leyes han venido a jugar en Negligencia Educativa. Aunque este estudio de caso es probable que sea más pertinente para aquellos de ustedes que enseñan dentro de un sistema escolar tradicional, hay lecciones que aprender aquí para todos.

De acuerdo con todo lo que hacemos, primero necesitamos definiciones. Sabemos que la negligencia es un término que castiga a los profesionales por no adherirse a los estándares de práctica y / o cuidado aceptados y requeridos. Lesiones causadas por profesionales de no realizar de acuerdo con las habilidades requeridas de esa profesión en particular puede conducir a una demanda de negligencia.

Negligencia educativa es un término que se refiere a la negligencia profesional o el fracaso para proporcionar servicios que razonablemente se esperaría dentro de un entorno educativo. La educación es una práctica que realmente depende de la interacción entre el educador y el estudiante. El proceso mismo puede ser difícil para una organización supervisar de manera adecuada y consistente. Sin embargo, a medida que las instituciones y organizaciones de educación comienzan a actuar más como empresas, los tribunales parecen estar más dispuestos a interpretar las políticas y prácticas de estas instituciones como contratos con estudiantes y / o comunidades.

Hasta este punto, la pregunta que surge con mayor frecuencia es: "¿quién es responsable del conocimiento que los estudiantes obtienen y el progreso académico que hacen los estudiantes?" Utilicemos este estudio de caso como una oportunidad para abordar la mala práctica educativa.

Uno de los casos de negligencia educativa más influyentes hasta la fecha es el de Peter W. vs. San Francisco Unified School District.

El demandante era un graduado de escuela secundaria de 18 años que sólo podía leer en el quinto grado. Él demandó que el distrito de la escuela no hizo su trabajo para proporcionarle una educación que condujera a su ocasión del éxito future.

La Corte Suprema de California dictaminó que, debido a que no existían normas aceptables de práctica en materia de educación, no existían normas de enseñanza que orientaran a los profesionales (muy diferentes de las profesiones de derecho y medicina). El tribunal tampoco quería que los juicios por negligencia violasen las bases de la política pública, ni querían ver más obligaciones financieras y litigios puestos sobre un sistema educativo ya sobrecargado.

Ahora vamos a avanzar rápidamente hacia el Acta No Child Left Behind (NCLB). Recuerde que el NCLB dice que los estados deben desarrollar un medio para evaluar las destrezas básicas por grado. Los estándares en educación deben ser establecidos independientemente por estado. Los maestros tendrán que asegurarse de que las pruebas adecuadas se están llevando a cabo y que el progreso académico se está haciendo. Sí, responsabilidad.

Anteriormente nos referíamos al negocio de la educación; Que se vuelve particularmente relevante cuando hablamos de educación superior. Dado el creciente costo de asistir a una universidad o universidad de cuatro años, hay quienes sienten que "alguien" debe ser responsable por el seguimiento del desempeño de los estudiantes. Hace algunos años, la Asociación Nacional de Universidades Estatales y Colegios de la Tierra-Concesión, junto con la Asociación Americana de Colegios y Universidades Estatales, preparó un borrador para tratar cómo los campus podrían comenzar a compilar datos para crear medidas de rendición

de cuentas. Esto se pondría a disposición del público. Hoy en día esta iniciativa se conoce como el Sistema Voluntario de Responsabilidad (VSA). El VSA fue diseñado para ayudar a las instituciones de educación superior:

- Proporcionar información que sea fácil de entender, comparable y transparente;
- Demostrar responsabilidad ante el público; y
- Medir los resultados educativos que identifican prácticas educativas efectivas.

Incluso en ausencia de normas, los tribunales están empezando a utilizar un análisis algo contractual para formular y responder a la pregunta; "¿Son las instituciones de educación superior realmente entregando los bienes que han prometido?" Y con el tiempo, a medida que las prácticas se vuelven más transparentes, la profesión educativa puede volverse más susceptible a juicios por negligencia. Las demandas por parte del público para la rendición de cuentas sólo pueden conducir a creer que en los años venideros, las demandas por negligencia educativa pueden de hecho conducir a resultados exitosos para el demandante.

Para continuar nuestra conversación sobre la mala práctica educativa, por favor, vaya a la página de derechos de autor al principio de este folleto. Lea atentamente: "esta publicación está diseñada para proporcionar información precisa y autorizada con respecto al tema tratado. Se vende con el entendimiento de que ni el editor ni el autor están dedicados a prestar servicios legales, contables u otros servicios profesionales. Si se requiere asesoramiento legal u otra asistencia de expertos, se deben buscar los servicios de un profesional competente."

Es a causa de un caballero llamado Charles Givens que esta pieza aparece. El Sr. Givens es autor de libros sobre inversión personal y creación de riqueza. Los individuos pagaron entre \$ 400 y \$ 900 para aprender sus secretos para hacerse rico. Desafortunadamente para el Sr. Givens, algunos de los consejos que dio fue fuera de la ley y se convirtió en el blanco de muchas demandas.

Una demanda en particular le llevó al señor Givens mucha notoriedad no deseada. Ron y Sally Beadle estaban increíblemente emocionados de conocer los pasos del Sr. Givens para el éxito. Además de ordenar las cintas de audio, las cintas de video y el manual del Sr. Givens, los Beadles también asistieron a un seminario gratuito impartido por el hijo de Givens, Charles Givens III. Ron siguió el consejo dado por el Sr. Givens III durante el seminario y canceló su cobertura de automovilista sin seguro para ahorrar algo de dinero. Él también dejó su cobertura de la vida universal lapse sin la compra del seguro del término para sustituirlo (según lo recomendado). Desafortunadamente para los Beadles, Ron fue matado en un accidente de coche por un conductor sin seguro.

Después de estudiar los materiales que el Beadle había comprado a Charles Givens, el abogado de Sally Beadle llegó a la conclusión de que Charles Givens había falsificado los hechos y que Sally sí tenía una demanda contra él. También salió a la luz que Charles Givens III no tenía formación financiera y que su conocimiento se había adquirido sólo por pasar tiempo con su padre (no es exactamente la certificación o el nivel de profundidad necesario para hacer recomendaciones).

Sally Beadle finalmente presentó una demanda. El señor Givens decidió arreglarse fuera de la corte con Sally; El monto, no revelado.

Lección aprendida; Nunca dé un consejo que no esté autorizado o registrado para dar.

# ENVOLVER

- Aprendimos que la ética profesional existe para identificar deberes y obligaciones que se aplican a las personas en el lugar de trabajo;
- Aprendimos que la ética profesional también existe para asegurar respuestas uniformes para todas las situaciones;
- Hemos aprendido que las regulaciones han causado que muchas organizaciones desarrollen políticas de ética como un medio de asegurar el cumplimiento con las regulaciones;
- Aprendimos que la acreditación y la certificación son formas de asegurar que las organizaciones y los individuos cumplan con los estándares profesionales y los requisitos de capacitación establecidos;
- Hemos aprendido que las regulaciones se han puesto en marcha parcialmente para monitorear el comportamiento antiético; y por último
- Miramos la negligencia educativa.

# La Ética y El Educador

Este curso de ética está destinado a ayudarle como educadores financieros funcionan en sus entornos de trabajo. Significa entender los valores y las prácticas de las organizaciones para las que trabaja. Para algunos de ustedes, también puede significar estar al tanto de las regulaciones que controlan los campos profesionales en los que trabajan. Para aquellos de ustedes que son autónomos, se trata de conocer la importancia de establecer sus propias políticas y prácticas éticas.

Este curso de ética es sobre usted, no sólo entender el equilibrio entre hacer lo que es éticamente correcto frente a lo que realmente puede querer hacer, sino aprender a cuidar de sí mismo en el trabajo, ser capaz de conectarse con los individuos que ve en su aula, en relación con las personas con las que trabaja, y la comprensión de las organizaciones para las que trabaja.

La enseñanza es una de las pocas profesiones que evalúa no sólo a un individuo (el maestro), sino a la influencia del individuo sobre otros (estudiantes). Esperemos que la mayoría de ustedes han elegido la profesión de educador financiero porque quieren hacer una diferencia en la vida de alguien. Pero, ¿cómo haces esa diferencia sin perder de vista todas las demás piezas funcionales de tu trabajo?

# RESPONSABILIDAD A SÍ MISMO

Ya hemos establecido el hecho de que aquellos de ustedes que trabajan para organizaciones tienen una responsabilidad ética con esas organizaciones. Y en virtud de esa responsabilidad, usted también tiene una responsabilidad ética con las personas con las que trabaja. Pero la pieza a menudo olvidada es la responsabilidad ética que usted tiene para sí mismo; Para cuidar de sí mismo en todos los aspectos y para siempre tener orgullo y tener dignidad en torno al trabajo que haces.

A medida que piensa en los trabajos que hace, le pedimos que piense en cómo empezar y terminar su día. Puede haber algunas cosas que vale la pena tener en cuenta. Te debes a ti mismo hacer cada día el día más productivo que puedas. Esto incluye cuidar de su salud emocional y física, y ver a su propio desarrollo profesional. Sus responsabilidades con sus estudiantes, empleadores y colegas serán discutidas un poco más adelante.

- **Salud emocional** – Una parte crucial de la responsabilidad a ti mismo será su capacidad para mantener la mejor salud emocional que pueda. Los educadores parecen sufrir de altas tasas de estrés y quemarse. Es importante que deje las pruebas y tribulaciones de su día de trabajo en el trabajo. Cuando ya no puede realizar las funciones cotidianas de su trabajo debido a una falta de entusiasmo, agotamiento o frustración, se hará mucho menos eficaz en su entorno.

La educación financiera es un tema muy importante; Uno que debe ser enseñado y entendido por individuos de todas las edades. Tienes importantes lecciones para enseñar. Dar a los individuos las herramientas para implementar habilidades sólidas de presupuestación para la vida será la base misma de su vida financiera en el futuro. Usted debe sentirse bien con los trabajos que hace. Siempre tenga en cuenta que cuanto mejor se siente acerca del trabajo que hace, más eficaz será.

¿Cuánto dura una clase o un taller? Una hora, tal vez dos? Ya sea que usted está celebrando un taller de una sola vez o una clase que se lleva a cabo todos los días durante seis meses, puede en algún momento encontrarse llevando al menos uno de muchos sombreros; el de trabajador social, niñera, terapeuta, padre, y si tienes suerte, educador. Tomando más funciones de las que están preparados (o con licencia) para, sin duda, puede tener una manera de añadir una gran cantidad de estrés no deseado a su día.

Cuando el silbato sopla y es hora de que usted salga por la puerta, tome el crédito por haber hecho lo mejor que pudo ese día con cada persona que tocó. Si usted ha sido la Sra. (Paula) Smith todo el día en el trabajo, dejar a la Sra. Smith en el trabajo y llevar a Paula a casa. Dejar su personal de trabajo en el trabajo es una buena manera de dejar atrás las emociones del día.

- **Salud Física** – Justo ahí arriba con el cuidado de su salud emocional es cuidar de su salud física. No es ningún secreto la cantidad de un bienestar físico y emocional están unidos. Obviamente cosas como comer bien y dormir lo suficiente van a tener un impacto en lo bien que realizar su trabajo

No serás el único que sufre cuando te vuelves físicamente y / o intelectualmente agotado; Los que están sentados en sus clases también pueden sufrir, ya que no van a obtener el beneficio de su plena atención. Todos tenemos días en que sentimos que no podemos ser tan productivos como podríamos ser. Si puede reprogramar su clase o taller, o encontrar a alguien para sustituir a usted, siga derecho y hazlo. De lo contrario, levantarse, ducharse, poner su mejor cara, e ir a trabajar.

A medida que buscan maneras de mantenerse sanos emocional y físicamente, tenemos algunos consejos que nos gustaría compartir con ustedes para ayudarlos a relajarse y desestresarse:

- Recitar mantras o pasajes que suenan fiel a ti puede ayudarte a calmarte cuando las cosas parezcan fuera de control (solo una sugerencia, no te rías ... aunque la risa también es una gran medicina para aliviar el estrés);
- Meditación;

- Marque su lista de tareas pendientes un elemento a la vez. Usted no debe sentir la presión para completar su lista completa a la vez. Al examinar sistemáticamente su lista, usted se sentirá aliviado al ver que está avanzando;
- Desahogarse a, o pedir consejo de amigos, familia, y compañeros de trabajo con respecto a ediciones como se estallan para arriba;
- Un baño caliente y / o masaje;
- Mantenga a mano una pelota de estrés. Usted puede encontrarlos en tamaños y formas divertidos. Un apretón de vez en cuando puede ayudar a liberar energía y tal vez incluso hacer reír;
- También puede considerar el uso de aromas (aromaterapia);
- Siempre comer el desayuno! La primera comida del día no sólo aumenta su metabolismo, pero también puede ayudarle a centrarse mejor en el día siguiente. (No sé usted, pero cuando mi estómago gruñe, no hay mucho más que comida en la que puedo concentrarme). También puede considerar mantener bocadillos saludables a la mano para satisfacer cualquier hambre repentina;
- Es posible que desee considerar la reducción de la cafeína y el tabaquismo. Tienes razón, no somos médicos (y no debemos dar consejo médico a menos que tengamos una licencia apropiada para hacerlo), pero todos sabemos que la cafeína y los cigarrillos no son necesariamente la mejor dieta para nosotros;
- Ejercicio;
- Haga algo agradable por sí mismo para que pueda relajarse; Una película tonta, bebidas o cena con amigos; O tal vez un tratamiento totalmente frívolo. Pero lo que usted elija, recuerde permanecer dentro de su presupuesto;
- Recoge una nueva afición o aprovecha la oportunidad para mejorar las habilidades que has estado buscando para perfeccionar (por ejemplo: tomar lecciones de cocina, aprender a tejer, aprender un idioma extranjero);
- Prométese no revisar sus correos electrónicos de trabajo desde su casa. Incluso si hay algo que necesita su atención, ¿hay algo que usted puede hacer realista a las 10 pm con excepción de ..... el estrés y la preocupación?
- Por último, pero no menos importante, nadie tiene que decirle una buena noche de sueño puede ser la cura para casi cualquier cosa que le aflige.
- **Desarrollo Profesional / Educación Continua** – Como se refiere a los trabajos que usted hace, el desarrollo profesional es el conocimiento que usted gana de fuentes externas para ayudar a avanzar su carrera. Las oportunidades de desarrollo profesional se pueden obtener asistiendo a conferencias y talleres, inscribiéndose en cursos formales y participando en oportunidades de aprendizaje informal. Aprovechando el desarrollo profesional destaca el compromiso de expandir nuestra base de conocimiento, así como mejorar las habilidades de enseñanza y las estrategias de aprendizaje. A menudo se refiere a la educación continua, esto puede ser un requisito de las licencias o certificaciones que usted tiene. Independientemente de las razones por las que usted persigue oportunidades de desarrollo profesional, sepa que usted, sus estudiantes y las comunidades a las que sirve, todos cosecharán los beneficios

# RESPONSIBILIDAD A LOS ESTUDIANTES

Su papel principal como educador financiero es ... educar. Los objetivos principales de sus estudiantes son aprender. Depende de usted para facilitar la experiencia de aprendizaje para sus estudiantes y para que sea uno que sea productivo y fructífero para todos; Aquí hay algunas sugerencias:

- Desafíe y aliente a los estudiantes con los que está en contacto. Enseñe a sus fortalezas y debilidades. Sea constructivo en sus evaluaciones de sus conocimientos. Consistentemente animar a cada estudiante a alcanzar altos estándares en su aprendizaje. Hacerlo permitirá a sus estudiantes a alejarse con un sentido de propósito y una sensación de empoderamiento; Especialmente cuando el tema es tan necesario como la educación financiera.
- Nunca acepte regalos o favores que puedan ser dados a usted con la esperanza de influir en el resultado de una situación particular.
- Su responsabilidad ética de proveer servicios educativos de calidad trabaja mano a mano al desafiar y animar a sus estudiantes a aprender. En la medida en que pueda, los materiales de la lección se deben desarrollar sobre la base del conjunto de conocimientos de sus estudiantes. Probablemente se esté preguntando: "¿Cómo sé lo que saben mis estudiantes si no conozco a mis alumnos?". Si estás enseñando en una escuela, sabrás su edad. Hay normas en la educación financiera que abordan el conocimiento y conjunto de habilidades que las personas deben tener en diversas edades. Si está enseñando un taller, enseñe al tema (una vez más, tenga en cuenta que es probable que el tema esté dictado por la edad de su público). Familiarizarse con las normas de educación financiera le permitirá dar a sus estudiantes la información más adecuada para apoyar sus necesidades a medida que buscan entender y gestionar eficazmente sus finanzas personales. También puede encontrarse teniendo profundas opiniones sobre algunos de los temas que cubrirá en clase. Mantenga sus sesiones neutrales; Presentar toda la información que pueda para que sus estudiantes puedan tomar las decisiones más informadas que puedan.
- Siempre conducirse profesionalmente. Hay muchas facetas de la conducta profesional. Incluyen:
  - Mantener el máximo comportamiento profesional. Esto abarca muchas cosas, sobre todo:
    - 1) Estar atento a dar consejos que no están capacitados o con licencia para proporcionar. A menos que tenga una licencia adecuada, no puede dar asesoramiento legal, financiero o de cualquier tipo. Hacerlo puede resultar devastador. Tomemos, por ejemplo, las consecuencias de la práctica no autorizada de la ley para las que se pueden imponer cargos de procesamiento penal. Ha habido casos en que se han invocado sanciones en una escala de \$ 25 a \$ 500. Las violaciones presentadas también pueden incluir el delito menor de primer grado. Sin embargo, no hay nada malo en compilar y mantener una lista precisa y actualizada de recursos de los proveedores de servicios para transmitir a sus estudiantes que pueden necesitar la ayuda. Esta lista puede incluir, pero ciertamente no está limitada a, información de contacto para abogados, terapeutas, agencias de servicios sociales y agencias gubernamentales.
    - 2) Su comportamiento profesional le ayudará mucho a establecer sus relaciones entre educadores y estudiantes. A medida que se esfuerzan por desarrollar y mantener relaciones profesionales con sus estudiantes, tenga en cuenta que estas relaciones servirán para hacer cumplir que usted tiene los mejores intereses de sus estudiantes en el corazón. Esto puede incluir, pero no puede limitarse a: asegurar que los estudiantes entiendan las reglas de interactuar (ser cortés, no interrumpir a alguien mientras están hablando, etc.) ya que se relacionan tanto con sus compañeros como con usted; Siempre ser honesto, abierto y directo en todas sus comunicaciones, así como el desarrollo y el mantenimiento de relaciones profesionales (y sí, probablemente son muy conscientes de lo que significa!). Esto significa mantener el contacto con sus estudiantes en el aula; No socializar, no "fiesta", y ciertamente no entablar relaciones físicas con los estudiantes. Tenga cuidado de no practicar ningún tipo de comportamiento discriminatorio.

3) De la misma manera, sus estudiantes deben saber lo que pueden esperar de usted. Nunca prometa lo que no puede entregar. Es importante establecer las expectativas directamente en el inicio de su relación con sus estudiantes. Siempre sea sincero en cuanto a lo que usted y no será capaz de hacer por ellos. Sea honesto en cuanto a lo que puede esperar aprender y cómo pueden usar esa información para su beneficio. Nunca debes dejar que tus estudiantes alberguen ideas de que puedes hacer más por ellos de lo que eres capaz. No hay soluciones rápidas para los problemas de las finanzas personales. El tiempo y la paciencia son necesarios para uno para aprender a cuidar de su situación financiera personal.

- El desarrollo profesional es una parte importante de su responsabilidad ética. Es un compromiso continuo que usted hace a la profesión de la enseñanza, así como un compromiso que usted hace a esos que usted enseña. (El desarrollo profesional se menciona muchas veces a lo largo de este curso como de gran importancia para los trabajos que se hacen en todos los niveles, con todos los que entran en contacto con). Es igualmente importante aprender nueva información sobre el tema de las finanzas personales, así, para mantenerse al día sobre la información que ya tiene. Ampliar su base de conocimientos sobre finanzas personales sólo puede servir para fortalecer la calidad de los servicios que usted puede proporcionar. Además de mantener y aumentar su comprensión de los asuntos relacionados con las finanzas personales, usted debe trabajar constantemente en sus habilidades de educación. El aprendizaje de nuevas técnicas (las técnicas pueden haber existido durante muchos años, sólo pueden ser nuevas para usted) para llegar eficazmente a sus estudiantes puede llegar a ser un desafío constante. Estas habilidades pueden incluir aprender a ser un mejor oyente y cómo hacer preguntas más atractivas de sus estudiantes, garantizando así que obtenga las respuestas que necesita para ayudarlas. Aproveche los seminarios, las conferencias y las conferencias que pueden brindarle nueva información sobre cómo entregar sus servicios.

- **Integridad** – Como educador financiero, usted necesita abordar su trabajo con honestidad e integridad. Eso significa que usted es honesto en todos sus tratos, tiene valores morales y se adhiere a esos valores. Significa que sus valores no cambian día a día; Son los mismos si usted está enseñando a estudiantes de séptimo grado o un grupo de 55 años de edad.

¿Por qué es esto tan importante? Para algunos de ustedes, sus estudiantes no tienen otra opción que estar en su salón de clases. Para otros de ustedes, las personas que buscan sus servicios son más probable hacerlo porque se encuentran a sí mismos deseando mejorar su situación financiera actual. Tenga en cuenta que las personas que entran en contacto con la confianza le proporcionará información para ayudarles no sólo a entender, sino a mejorar potencialmente su condición financiera. Esto no es algo que se debe tomar a la ligera.

- **Respeto por los Estudiantes** – El respeto por la diversidad cultural y los valores familiares contribuirá en gran medida al desarrollo de una relación de confianza entre usted y sus estudiantes. Tanto el estudiante como el educador entran en el aula desde diferentes orígenes culturales, religiosos y socioeconómicos. Usted encontrará que algunas personas, educadores y estudiantes por igual, a menudo adoptan las actitudes de sus padres y las cuestiones que rodean el dinero. Como resultado de estos y otros factores, es muy probable que todos en su clase (independientemente de su edad) tendrán ideologías preexistentes con respecto a sus finanzas personales. ¿Cuál es tu trabajo? Educar, no juzgar. Como muchas personas se sienten incómodos al discutir sus finanzas personales, es importante que usted entienda cómo su propio fondo afecta su sistema de valor monetario. Utilice esta información para ayudarle a entender y respetar los factores que determinan los pensamientos y sentimientos de un estudiante acerca del dinero. Después de todo, es su trabajo para dar a sus estudiantes las herramientas que necesitan para que puedan darse un futuro financieramente seguro. Ser respetuoso con sus estudiantes será crucial para el proceso educativo.
- **Confidencialidad** – A través del curso de sus clases o talleres, sus estudiantes pueden llegar a compartir alguna información muy personal con usted. Es vital contar con sistemas sólidos para proteger la confidencialidad de esa información. En primer lugar, eso significa no hablar de estudiantes a otros. Esto no quiere decir que usted no puede hablar de su trabajo, sino más bien no compartir información

que identifique a alguno de sus estudiantes. Esto se aplica incluso a otros dentro de su organización. Si tiene que hablar de un estudiante con otra persona en el personal, asegúrese de que ha explicado claramente por qué esto es necesario para el estudiante y recibe su permiso para hacerlo. Sus estudiantes necesitan saber que pueden confiar en usted. Compartir información sobre ellos sin su consentimiento viola esa confianza.

De acuerdo con no compartir la información del estudiante, debe tomar precauciones para asegurarse de que los registros que guarda se mantengan seguros. Si mantiene archivos electrónicos, tener el software de seguridad adecuado en su lugar puede impedir que la información privada de ser compartida. La concesión de acceso sólo a quienes lo necesitan es un paso importante para garantizar la seguridad de esa información. Los archivos de papel deben guardarse en un lugar seguro; Archivadores que bloquean siendo el lugar más seguro para almacenar esa información.

La legislación y los reglamentos pueden requerir la difusión periódica de la información del estudiante. También se le puede pedir información del estudiante para fines de encuesta u otras razones. Incluya información sobre estos requisitos potenciales en las declaraciones de divulgación que puede presentar a sus estudiantes. Si existe la posibilidad de que alguien pueda algún día tener que ver los archivos de su estudiante, permitir que los estudiantes piensen lo contrario sería *poco ético*.

# RESPONSIBILIDAD A SU EMPLEADOR

Muchos de los temas que acabamos de cubrir también servirán a sus empleadores también. Una buena relación con sus estudiantes no es sólo un reflejo de quiénes son y qué hacen, sino un reflejo de las organizaciones para las que trabajan. Aquí hay algunas sugerencias para asegurarse de que está dando a sus empleadores lo mejor que puede:

- Cumplir con las reglas de las organizaciones para las que trabaja;
- Cumplir con las leyes o reglamentos que rigen la profesión en la que trabaja;
- Mostrar el máximo respeto por los que tienen autoridad;
- Asegúrese de ir a través de los canales adecuados al presentar quejas;
- Divulgue toda la información pertinente relacionada con el trabajo que solicitó, así como en toda la correspondencia con su empleador (actual o futuro);
- No distorsione sus calificaciones laborales;
- Cumplir con las obligaciones contractuales (cuando proceda);
- Utilizar los recursos de la organización eficientemente para evitar el desperdicio;
- Actuar siempre de una manera que realce la profesión que usted representa; y
- Apoyar los ideales educativos, los valores y las misiones que los empleadores y organizaciones para las que trabaja han trabajado tan duro para promulgar y mantener.

# **RESPONSIBILIDAD A LOS OTROS TRABAJADORES**

Al mismo tiempo que usted está cuidando de su propio bienestar, el de sus estudiantes y su empleador, no olvidemos el respeto y cortesía de sus colegas. Para asegurar un ambiente de trabajo productivo, ofrecemos algunas sugerencias sobre cómo conducirse con sus colegas:

- Fomentar un ambiente de confianza, honestidad y respeto;
- Apoyar y alentar a otros en el ambiente de trabajo;
- Esté dispuesto a compartir sus conocimientos y experiencia con colegas;
- Estar dispuesto a hacer preguntas y aprender de las experiencias que sus colegas han tenido;
- Promover la cooperación y la buena voluntad entre pares;
- No haga comentarios falsos o despectivos sobre colegas;
- Contactar profesionalmente con sus colegas;
- Comuníquese lo más pronto posible con su supervisor inmediato si usted siente que un colega ha hecho algo para violar cualquier política o procedimiento organizacional; &
- Sea respetuoso con la diversidad cultural que existe entre sus colegas.

# CASO DE ESTUDIO

Como ya estamos hablando de los estándares y cómo se derivaron, ciertamente tiene sentido que ciertos estándares de comportamiento ético existirían en toda la profesión.

Anteriormente mencionamos el Juramento Hipocrático; Un juramento tradicionalmente tomado por los médicos como se relaciona con la práctica ética de la medicina. Al tomar este juramento, los médicos se comprometen a tratar a todos los individuos de manera justa mientras buscan preservar la vida. Muchos educadores se han preguntado por qué no hay juramento hipocrático para los educadores; En esencia, un juramento que haría responsables a los educadores de sus acciones y les haría responsables de proporcionar los mejores servicios que pudieran. Así que vamos a utilizar este estudio de caso para jugar con la idea de un juramento hipocrático para los educadores. ¿Qué significaría y qué diría

Un juramento hipocrático para los educadores podría servir como un estándar nacional para los educadores de la nación. Colgar el certificado en un aula habla a los estudiantes, a sus padres ya las comunidades acerca de sus calificaciones, no solo para enseñar el tema, sino también para entender la importancia de las mejores prácticas y reconocer el significado del comportamiento ético.

Como educador, usted debe esforzarse constantemente por crear un ambiente de aprendizaje nutritivo. El juramento no sólo puede proporcionar un terreno común para todos los educadores, sino que también puede proporcionar un marco coherente desde el cual el educador puede desempeñar las funciones del trabajo y hacer conocer los beneficios de la educación. Un juramento también daría transparencia al compromiso del educador con la profesión.

Vamos a explorar lo que puede ser cubierto en un Juramento Hipocrático para Educadores:

- Conducta ética hacia los estudiantes -- El educador reconoce la importancia de proteger la libertad de sus estudiantes para aprender y lo hace proporcionando oportunidades educativas iguales para todos. Al hacerlo, el educador también debe respetar la naturaleza confidencial de la relación estudiante / educador.
- Conducta ética hacia prácticas y desempeño -- Sobre todo, los educadores deben ser responsables de sus acciones dentro y fuera del ambiente de trabajo. Esto se logra mediante el mantenimiento de altos estándares éticos, así como estar constantemente en sintonía con el medio ambiente. También significa conocer y observar las reglas y regulaciones mientras se cultiva el pensamiento libre y la investigación entre los estudiantes y las comunidades servidas.
- Conducta ética hacia los colegas -- Como educadores, todos trabajan hacia el mismo objetivo; La educación de sus estudiantes. Mientras trabaja con sus colegas para asegurar el mejor ambiente de aprendizaje para los estudiantes, tenga en cuenta que la colaboración, el apoyo y el respeto le ayudarán a alcanzar los resultados que usted está buscando.
- Conducta ética hacia sí mismo -- Su principal responsabilidad es transmitir hechos. Para hacerlo con éxito, las energías de uno deben centrarse en el desarrollo y la mejora de sus conocimientos académicos, así como las habilidades de comunicación y enseñanza.
- Conducta ética hacia las comunidades atendidas (incluidos los padres) - Usted es un confidente, un mentor y, a veces, un defensor de los estudiantes y las comunidades a las que sirve. Mucha confianza se coloca en usted. Debe esforzarse mucho para asegurar que distinga entre sus puntos de vista y las opiniones de las instituciones y organizaciones para las que trabaja.

# ENVOLVER

- Hablamos de cómo cada educador financiero tiene una responsabilidad ética hacia sí mismos, las organizaciones para las que trabajan, los compañeros de trabajo y los estudiantes a los que sirven;
- Hablamos de la importancia de cuidar de su propio bienestar físico y mental;
- Aprendimos que ser responsable ante sus estudiantes incluye las cualidades de integridad y honestidad;
- Aprendimos desarrollo profesional, proveemos servicios de calidad, y ser respetuoso de sus clientes también se incluyen en responsabilidades a sus estudiantes;
- Aprendimos que los temas de cumplimiento son de gran importancia para sus empleadores;
- Discutimos las áreas de responsabilidad que usted tiene con sus compañeros de trabajo; y
- Hemos formulado la hipótesis sobre un juramento hipocrático para los educadore

# Conclusión

Se le presentó mucha información en las páginas anteriores. Hemos discutido muchos aspectos de la ética que puede que necesite saber para entender los entornos de trabajo en los que se encuentra, así como la forma de hacer los trabajos que haces al máximo de tus habilidades.

A largo plazo, la ética se trata de cómo se comporta, cómo procesa la información y cómo realiza su trabajo. Ahora que ha leído este folleto del curso, ¿puede contestar las siguientes preguntas?

1. ¿Estaría confiado en su capacidad para reconocer un problema ético en el lugar de trabajo?
2. ¿Usted identifica problemas éticos en su proceso de tomar decisiones?
3. ¿Usted ha observado comportamientos no éticos?
4. Si es así, ¿reportó esos comportamientos?
5. Si no reportó esos comportamientos, ¿puede explicar por qué?
6. ¿Alguna vez se sintió presionado para violar el código de ética o prácticas de su organización?
7. ¿Alguna vez se sintió presionado para violar sus propios estándares éticos personales?

¿Cómo hizo? No quiero saber si simplemente contestó sí o no a las preguntas, pero ¿las contestó honestamente? Si no le gustó la respuesta que dio, ¿qué y por qué haría las cosas de manera diferente? Saber que tuvo la oportunidad de pensar en lo que podría cambiar significa que esta experiencia educativa fue un éxito.

A continuación, se le presentará con algunos estudios de caso en que pueda pensar. Tómese su tiempo para leer a través de ellos. No es necesario que nos lo envíen, pero sería interesante aprender qué resonó con usted en este curso.

# Estudio de Caso #1

Usted no necesita a nadie para señalar los avances tecnológicos que hemos experimentado como una sociedad en los últimos años; Teléfonos celulares, televisión por cable, copiadoras, la red mundial. ¿Cuántos de nosotros habríamos podido prever cómo esta tecnología afecta la forma en que interactuamos unos con otros y cómo aprendemos?

¿Quién habría predicho que el aprendizaje a distancia tendría el papel significativo en la educación que tiene hoy? En términos generales, el aprendizaje a distancia incluye la entrega de instrucción educativa a los estudiantes en lugares remotos. La transmisión de información puede ocurrir a través de transmisión de video, voz o datos. Ejemplos de esto pueden incluir el uso de redes informáticas, webinars, videoconferencias y sistemas de audio.

La tecnología actual pone mucha información al alcance de nuestros dedos. Y, debido a que la información es tan accesible, a menudo es fácil usar esa información sin darle un segundo pensamiento al uso adecuado de los derechos de autor. La Doctrina de Uso Justo aborda ese problema. La Doctrina de Uso Justo permite a los individuos usar limitado material protegido por derechos de autor sin tener que obtener permiso de los titulares de los derechos de autor. Sin embargo, hay ciertos parámetros que los tribunales verán a medida que evalúan el uso justo:

- ¿Se utilizan los materiales para uso comercial o educacional sin fines de lucro? (La Doctrina de Uso Justo no se aplica al uso comercial);
- La naturaleza de la obra protegida por derechos de autor;
- ¿Cuánto de la obra protegida por derechos de autor se utilizó realmente (no hay directrices absolutas para esto, los tribunales pueden ser más indulgentes con los profesores, lo que les permite reproducir una pequeña parte del trabajo para ayudar con sus lecciones); &
- ¿Cómo (si es que) el uso de la obra protegida por derechos de autor afectará el mercado potencial o el valor del dicho trabajo?

También hay pautas que ustedes, como educadores, necesitarán seguir al usar materiales con derechos de autor en sus presentaciones:

- Las fuentes deben ser acreditadas y la información del copyright debe ser proporcionada;
- Debe indicarse en la pantalla de apertura (y en cualquier material impreso adjunto) que ciertos materiales están incluidos bajo la exención de uso justo de la Ley de Derechos de Autor de los Estados Unidos y han sido preparados de acuerdo con las pautas de uso justo de la multimedia y están restringidos para uso futuro.

Hay ciertas restricciones que se le aplican también cuando utiliza material protegido por derechos de autor para el aprendizaje a distancia. Los materiales sólo pueden ser utilizados para proyectos que involucren:

- Instrucción cara a cara;
- Auto-estudio del estudiante;
- Instrucción remota en tiempo real (dado que la tecnología impide copiar los materiales);
- Revisiones para entrevistas de tenencia o de trabajo;
- Las presentaciones en conferencias o talleres asistidos por compañeros; &
- Cursos de enseñanza hasta por dos años después del primer uso instruccional.

Ahora tenemos una mejor comprensión de cómo operar bajo la Doctrina de Uso Leal.

Jeff trabaja para una organización de educación financiera sin fines de lucro. Jeff desarrolla programas de educación para la organización. Él también entrega muchos de los programas a las comunidades que la organización sirve. Debido a que la organización es nacional, Jeff no siempre puede entregar las presentaciones en vivo. Ocasionalmente hace uso de una

técnica conocida como aprendizaje a distancia. Jeff a menudo incorpora gráficos y extractos de libros que ha leído en sus presentaciones. El sin fines de lucro cobra una tarifa nominal por la asistencia a estos talleres.

Con el tiempo, Jeff se da cuenta de lo lleno que se han hecho los talleres y de que hay dinero por hacer; Las personas están pidiendo información para ayudarles a aprender a manejar con éxito sus finanzas personales. Jeff se da cuenta de que puede ser capaz de hacer dinero mediante la venta de los videos exactos que ha desarrollado para el sin fines de lucro directamente para el consumidor. Él forma su propia compañía y comienza a vender el mismo video exacto directamente al usuario final, cortando totalmente la organización sin fines de lucro para la que trabaja.

1. ¿Cuáles son los problemas de Jeff en la venta del video?

2. ¿Cómo manejarías esta situación si fueras uno de los compañeros de trabajo de Jeff?

# Estudio de Caso #2

Pasó a caminar por el aula # 135 donde su colega Peter está llevando a cabo una clase de inversiones. Usted escucha algo de la discusión. Peter está hablando de lo importante que es el presupuesto para ahorrar, y cómo el ahorro puede conducir a la inversión, pero también se escucha un montón de charlas en la sala sobre las condiciones económicas actuales y cómo los estudiantes pueden beneficiarse mejor de la caída más reciente en las cotizaciones bursátiles .

La conversación se convierte rápidamente en una de las bromas del mercado de valores...¿Deberían comprar acciones individuales, deberían comprar fondos mutuos? Los estudiantes le preguntan a Peter por recomendaciones sobre acciones y / o fondos mutuos. Peter está muy orgulloso de su récord de selección de valores, aunque no ha recibido ningún entrenamiento formal y no tiene ninguna licencia que le permita dar consejos a nadie en el asunto. Mientras permaneces afuera del aula por un tiempo, no puedes creer lo que estás oyendo.

Un par de semanas más tarde, Peter le invita a ir con él al partido de playoff de hockey. Los boletos son un regalo de uno de sus estudiantes que ganó dinero con el uso de consejos de acciones que Peter dio en clase.

1. ¿Cuáles son las cuestiones éticas en este estudio de caso?
2. ¿Cuáles son sus responsabilidades éticas con respecto al estudio de caso antes mencionado?