



COPIMERA
MÉXICO 2008

INGENIERÍA PANAMERICANA
HA UN MUNDO SUSTENTABLE



Ética y valuación

***Una reflexión sobre la
responsabilidad moral del valuador***

Ing. Fredy A. J. Sabido y Rivas, CIME, A.C.



22 a 24 octubre, 2008



OBJETIVO

- ¿Qué significa ser ético?

Todo profesional debe formularse esta pregunta

El profesional de la valuación debe planteársela.

- Los **futuros** valuadores:

- Porque es parte integral de la actividad a la que aspiran

• ¿debo ser ético?

- Quienes **ya son** valuadores

- Para alcanzar los objetivos prácticos de su profesión:

• ¿he sido ético?

- Quienes no son valuadores,

- la **sociedad** que necesita de los valuadores:

• ¿puedo confiar en los valuadores?

La pregunta de todos es:

¿Los valuadores actúan con ética?



- **La valuación es un servicio profesional que se ofrece a la sociedad en un contexto concreto: el mercado.**

Ser ético consiste en

**pensar,
actuar y
vivir**

– de modo que logre con mi trabajo ***lo mejor para mí y para los demás.***

En pocas palabras, implica

BUSCAR EL BIEN COMÚN.



- *“La felicidad consiste en la satisfacción que obtenemos por el deber cumplido”.*
- El ámbito laboral **no es el único** en la vida, pero es el que **mejor nos vincula** con la sociedad.
- No hay nada que **alimente más el espíritu que saber que hice bien mi trabajo y ayudé a los demás.**
- *No es sólo cosa de emoción,* no es un mero estado psicológico o sentimental, sino **un modo de vida.**
- Una **persona ética sabe cuándo poner su razón por encima de sus emociones e intereses personales:**

es capaz de entender la realidad
en su complejidad.



- Ser ético es simplemente **ser humano**, *bien humano*; condición *necesaria* para la vida y el trabajo.
- La ética no es un valor abstracto sino una realidad que está en juego **cada vez** que tomamos una **decisión**,
- Esas *decisiones*, reflejan nuestro trabajo y *avalan* el *significado de una firma*, al final de peritaje, bajo una leyenda:

“Según mi leal saber y entender”



La firma del perito

- **Según mi leal saber y entender**
¡Tiene sentido!
- Cuando estoy preparado para unir mi nombre a un avalúo, *debo estar **consciente*** de que;
- he aplicado mi **ciencia** correctamente,
- he tomado las **decisiones** adecuadas,
- he **comprendido bien** el **caso concreto** y lo
- he **valuado** con justicia,

he sido leal a mi profesión,
a la sociedad,
a mi cliente y
a mí mismo.

Eso quiere decir:

-“Según mi leal saber y entender”-



*¿qué quiero decir cuando busco **ser ético**?*

- Cuando creo que *he sido justo*,
- Cuando *espero* de *mí mismo*
y de *mis colegas*

rectitud y profesionalismo

***Plantear una ética seria,
práctica y efectiva***



Temario

- **1. AUTORIDAD Y POTESTAD**
- **2. ÉTICA GENERAL Y PRÁCTICA**
- **3. VALORES Y VIRTUDES**
- **4. PRUDENCIA Y JUSTICIA**



Autoridad y potestad

- **¿Qué significa ser perito?**
- *“entendido, experimentado, hábil, práctico en una ciencia o arte”*
- **“Persona que, poseyendo determinados conocimientos científicos, artísticos, técnicos o prácticos, informa, bajo juramento, al juzgador sobre puntos litigiosos en cuanto se relacionan a su especial saber o entender”.**



La sociedad le *reconoce autoridad* sobre un tema bajo juramento, está dispuesto a *avaluar un juicio concreto* conforme a sus conocimientos.

Esto quiere decir que su palabra *vale*

¿Qué le otorga tal *valor* y tal *reconocimiento* a su palabra?

En principio tres cosas:

- su **conocimiento científico y técnico**,
- su **experiencia práctica** y
- su **juramento**.



- *Cada vez que realizo mi trabajo y lo hago bien, aprendo*
- *si lo hago mal, las malas consecuencias nos afectan y la experiencia que me queda, me sirve, porque reflexiono sobre ello y aprendo.*

Así mejoro como profesional.

- *Avalo entonces el título que me autorizó a ofrecer mi servicio como ingeniero.*

**Sólo la experiencia le da sustento real
a mi patente de perito,**

- . *Me otorga el reconocimiento de mis pares,
los que pertenecen a mi colegio de profesionales*



¿Qué ocurre cuando mis conocimientos son **erróneos**,
o mi apreciación de la realidad es **insuficiente** o
confusa?

Por supuesto, *mi trabajo **pierde autoridad***.

No es *confiable*.

Lo mismo sucede cuando mi **experiencia** es dudosa,
cuando **detrás** de mis acciones no hay **integridad**.

¿Quién puede confiar en mí,
si no sé **valorar la realidad concreta**,
si no puedo **entender las circunstancias**
y no **sé cómo, cuándo o cómo**
actuar profesionalmente?



La autoridad prudente (*auctoritas prudentium*) era la encargada, entre otras cosas, de aconsejar con respecto a la aplicación de la ley, mientras la potestad la ejecutaba.

República Romana:

autoridad (*auctoritas*) y potestad (*potestas*)

- **Auctoritas:** “*saber* socialmente reconocido, fundamentado en su *prestigio*”
el que sabe asume la *responsabilidad*
- **Potestas** “*poder* socialmente reconocido”,
a quien se otorga la *capacidad legal* de hacer cumplir su decisión.



Ley: la *medida y orden* del poder y la fuerza,

- La autoridad tenía *la responsabilidad de entender el caso y aconsejar la medida a seguir* para resolver una cuestión. Su juicio era, una **valoración de elementos en conflicto** y su decisión era fruto de un cálculo.
- Los jueces, por su potestad, *debían tener en cuenta la palabra de la autoridad y con base en ella resolvían sus sentencias.*
- Toda decisión estaba fundamentada en un discurrir y su aplicación tenía de fondo un **cálculo dedicado y responsable.**
- En otras palabras, **la prudencia** de los concedores daba *legitimidad* a la fuerza de los ejecutores.
- Implica **responsabilidad y reconocimiento social,**

LA AUTORIDAD ES EL FUNDAMENTO DE LA POTESTAD.



- Las *consecuencias* de **otorgar potestad a quien carece de autoridad** son las **peores** que puede enfrentar un gobierno político.
 - El título *legitimaba las acciones de un hombre carente de conocimiento, injusto y despótico* quien, sin embargo, podía hacer **uso de la fuerza** para hacer valer su mandato.
- **La sociedad civil** otorga el *título de perito* en una *materia concreta* a quien **ha demostrado**:
 - tener los **conocimientos** y
 - la capacidad **práctica**
 - para emitir un **juicio** y
 - hacerse **responsable** de él.



*“La autoridad nunca es natural, sino adquirida:
se llega a ella, no se nace poseyéndola.*

*Ningún hombre debería apropiársela: solamente
cabe recibirla cuando otros la otorgan.*

*No hay nada que dignifique más al hombre que
ser una autoridad justa, y nada que le
degrade tanto como ser un déspota”.*



El perito se debe distinguir por:

- su auténtica autoridad, **justa** y **responsable**,
- por aceptar el **servicio** que debe a la sociedad como **respuesta** al **reconocimiento** que la misma sociedad hace de su capacidad y experiencia, y
- realizarlo de un modo **leal** y **cabal**.



Ideas generales: la acción humana

El **objetivo** de la ética en general es la **acción humana**,
aquella que específicamente conlleva su **razón** y su
voluntad en un **ámbito de libertad**.

A la ética corresponden
todas las decisiones del ser humano,
todo lo que implique **deliberación y decisión**.

El *otro extremo* de la ética es **el fin**;
el **para qué** actúa el hombre.

La ética plantea
la **adecuación y la corrección** de la acción con miras a **un fin**
concreto e inexcusable:

EL BIEN.



Ética profesional

El fin de la ética profesional es el bien común,

la actividad sobre la que se reflexiona es,
concretamente, *la actividad profesional.*

Sin embargo, y esta es *la parte más delicada de la ética*,
por más concreta que sea,

siempre afecta a la totalidad de la persona.

*Quien es desleal como profesional
difícilmente será leal en el ámbito familiar
y viceversa.*



Normatividad y Práctica

- La ética se refiere a *situaciones que **varían cada vez***.

Las teorías *no bastan* para explicar u orientar la acción humana porque *cada circunstancia exige* una **decisión concreta**.

- Un **código de conducta nunca** podrá determinar la respuesta concreta

Un *buen código ético* debe *tener en cuenta* esta **variabilidad** y *orientar* al profesional, *no en lo que permanece*, sino *en lo que cambia*.

A eso se le llama **formar criterio**.



- *El único momento donde la persona es ética es en la **acción concreta**.*
- **Conocer un código ético no hace ético al hombre.**
- La única manera de *alcanzar el fin de la ética*, que es actuar bien, aquí y ahora, **es actuando**.
- *Cada acción correcta mejora mi disposición.*

Sólo el entrenamiento en la acción concreta me hará una persona cabal, responsable y justa.



Códigos o experiencia: la práctica ética

El problema de la **ética profesional**:

los códigos son útiles, están más o menos bien planteados, son concretos y específicos,

pero **no bastan** para *garantizar la práctica ética.*

La insuficiencia de la normatividad se encuentra en dos puntos:

- **1. No puede dictarse una ley para un caso particular.**

Cada acción tiene variables que el hombre debe analizar y sobre las cuales debe tomar una decisión clara y responsable.

- **2. Toda ley es una propuesta, pero no sustituye ni anula la libertad humana.**

Hace falta *una orden* que viene de la persona misma:
la **conciencia personal.**



Valores y virtudes: entre la meta y la realización

Los valores son **modelos de conducta**

- Nos **orientan** cuando tenemos que tomar una decisión difícil.
- Se caracterizan porque *valen por sí mismos* y lo demás vale por referencia a ellos.
- **Son los fines de la acción**, *las metas* que queremos alcanzar.

Pero *la ética no puede realizarse* sólo a base de valores,
es como dejar la vida en la *pura intención*.



Para ser **ético** hace falta *realizar esos valores, concretarlos en cada una de mis acciones.*

- Cuando llego a *encarnar los valores* que me han guiado, *me transformo*:
- ya no soy la misma persona o, mejor aún, *soy una versión mejorada de mí mismo.*
- Eso es lo que **los filósofos llaman “virtudes”**

En la ética *son tan importantes los valores como las virtudes, pero...*

es *más urgente adquirir virtudes* que simplemente *señalar valores.*



Un perito *debe ser valioso para su comunidad* no sólo por aquello a lo que aspira:

- » **la lealtad,**
- » **la veracidad,**
- » **la sabiduría.**

El perito valuador debe ser:

- » **leal,**
- » **veraz y**
- » **sabio.**

No hay otra manera de **ser ético** más que **siéndolo.**



Sólo hay un camino para alcanzar los valores: **vivirlos**.

Las virtudes, en cambio, se *adquieren con cada acción*.

- Cada vez que tomo una decisión adecuada me hago mejor y, junto con *mi experiencia*, **umenta mi pericia**.
 - » Es la mecánica lógica y humana de hacerse perito, volverse **diestro** y **recto** en el actuar.
- En lugar de ser proposiciones abstractas o generales, se convierten en *realizaciones concretas* y forjan *la conciencia*.

De eso está hecha *la calificación moral de la acción*.

- Todos queremos lo mismo: **hacer bien las cosas**.
- Lo que varía es **el modo de concretar** ese bien.



La realización de los actos humanos, buenos o malos, *forjan el carácter de una persona.*

- Mientras más actos buenos realicemos, **mejores** personas seremos,
- Si continuamente traicionamos nuestros ideales, tendremos que cambiarlos,
 - » porque *nos hemos acostumbrado a hacer las cosas de mala manera.*

Esto no quiere decir que el **equivocarse** sea *totalmente malo:*

- **La grandeza** del ser humano reside en la *capacidad de revisar sus decisiones y rectificarlas.*
- Eso quiere decir que **aprendemos del error** y *sacamos lo positivo.*



Virtudes Cardinales

Para poder realizar los valores necesitamos forjar
cuatro virtudes básicas

los antiguos las llamaban **cardinales** porque en latín *cardo* significa gozne, el eje sobre el que giran las acciones.

En el *sentido moral*, quiere decir que
“es aquello de lo que todo depende”.

Estas virtudes son:

- » **Prudencia**
- » **Justicia**
- » **Fortaleza**
- » **Templanza**

La actividad profesional del perito *descansa eminentemente* en las dos primeras



Prudencia: entender la realidad

- Sólo aquél que *sabe* cómo son y se dan *las cosas* tiene la **capacidad de obrar bien**.
 - *no basta la buena voluntad*
 - *la ética no es cosa de tener buenas intenciones.*
 - La realización del bien *necesita* que nuestra acción se corresponda con la situación real, con sus circunstancias y elementos precisos.



- El perito sabe qué importante es
el análisis de la realidad concreta.
 - *Es especialista en observar la realidad de un modo atento y riguroso, y en considerar con suma dedicación lo **pertinente al caso** en el que trabaja.*
- *“La prudencia está en la esencia misma del desempeño del perito y sin ella, su labor carece de fundamento científico”.*



No es una mera razón empírica:

- capacidad de *aterrizar* los conocimientos científicos
- comprender lo que demanda la situación *específica*.

Podemos llamar a la prudencia **“razón perfeccionada”**

- no piensa sólo en términos abstractos,
- desarrolla la *conciencia de la situación*.

La prudencia tiene dos aspectos relevantes:

1. la *conocer y medir* la realidad
2. *ordenar* lo que corresponde.

Conocimiento directivo:

**debe transformar
el conocimiento en acción.**

No es prudente quien sólo comprende la situación, sino quien *actúa conforme a lo que ha comprendido*.



Otras características del hombre prudente

Lo perfeccionan y mejoran su desempeño:

- » Memoria
- » Docilidad
- » Solercia

- **La memoria de experiencia**

- *La fidelidad con la que el hombre prudente guarda y analiza los acontecimientos reales, tal y como sucedieron,*
 - de un modo objetivo y confiable, sin influencias ni tendencias subjetivas.
- Implica la capacidad de reflexionar y revisar lo que ha sucedido con miras a alcanzar un saber imparcial y preciso.



- **La docilidad**

- Es la capacidad de *“dejarse decir algo”*.
- No es una mera discreción o inseguridad
 - sino la capacidad de *dejar que la realidad hable y nos muestre lo que hay en ella.*
- En lugar de la *“manía”* de creer que uno siempre tiene la razón, el prudente analiza la realidad con detenimiento y se prepara para lo inesperado.
 - Sabe que la realidad es polifacética y no pretende simplificarla.



- **La solercia**
- Es la capacidad de *estar preparado para lo **imprevisible***.
- El prudente no es temeroso o excesivamente cauteloso, sino **pronto y dispuesto a la acción**.
- Otorga la capacidad de *actuar con **prontitud** sin perder **objetividad***.
- Permite dar **respuestas nuevas** a situaciones nuevas, en lugar de forzar la realidad al modo en que estoy acostumbrado a enfrentarla.



Prudencia no es astucia

Un hombre prudente actúa con **seguridad, oportunamente.**

No debe confundirse con el *astuto*.

- **La astucia**, en su sentido más amplio, es la forma *más típica de falsa prudencia.*
- Aplica el conocimiento y la táctica de un *modo intrigante y aprovechado*
en lugar de guiar una **acción recta.**

Lo que *le falta al astuto no es inteligencia,*
sino **esa otra virtud** que *también caracteriza la ética profesional* de un perito valuador:

LA JUSTICIA.



Justicia: bien común

“Dar a cada quién lo que le corresponde”.

Es la virtud que nos inclina a **dar** a cada quien **lo suyo**

- *se trata de dar,*
- es *hacer un bien* que no se queda sólo en uno, sino que *se debe a los demás.* (Virtud social)
- La justicia implica *al contexto natural y social* en el que la persona se desenvuelve.
- **El reto:**
 - es necesario saber qué es*
 - lo que le corresponde a cada quién,*
 - y eso no puede hacerse sin la orientación de la prudencia.*



- No se trata de dar por mera generosidad, sino de **reconocer el derecho de los demás**.
 - Ese derecho **ya es suyo**,
 - *el justo sólo debe reconocerlo* y, si es necesario, *restituirlo o distribuirlo*.
- La esencia de la justicia es **la equidad**.
 - No cualquier igualdad, sino *la razón proporcional entre los propietarios y la propiedad*,
 - entre el objeto del derecho y quienes intervienen en su reconocimiento.
- La equidad consiste en ***dar exactamente lo que es debido***, no más ni menos.
 - Es necesario *tener una capacidad de cálculo adecuada* para entender esta razón.



- **Los valuadores necesitamos esta virtud** para realizar nuestra actividad,
- Precisamente nuestra función consiste en *determinar el valor de un objeto según la razón proporcional*,
- consideramos los factores que involucran los **derechos de propiedad, de uso y de cambio** al **estimar cantidades** en razón de las cualidades del objeto valuado.

Sin equidad no se puede ser perito.



Modos de justicia

La justicia se *distingue* según la relación que hay entre las partes que intervienen.

Existen tres modos de justicia

- » conmutativa,
- » distributiva y
- » correctiva.

- **Justicia conmutativa:** se da entre personas iguales.
 - El valor que debe considerarse es de **aquello que se disputa**, sin que influya en la razón de justicia quiénes intervienen: **su valor es idéntico**.
 - Es la justicia propia de una compra-venta, la que se da entre los hombres libres.
 - Es la justicia que orienta el derecho civil y privado.



- **Justicia distributiva:**

- Determina la **razón proporcional** del objeto o el derecho debido **entre personas diferentes**.
- No es una justicia ciega, sino observadora y estimadora de **muchos más elementos** que el valor objetivo.
- Es el criterio que orienta las relaciones entre el gobernante y los gobernados, entre el padre y sus hijos, entre la empresa y sus trabajadores.



- **La justicia correctiva o justicia legal**
 - Es aquella que procura **resolver los conflictos** entre las partes.
 - Es un hecho que nadie puede ser juez y parte, de modo que se requiere un **criterio objetivo** que establezca la **razón de equidad**.
 - Su **imparcialidad** es la garantía de que la razón de proporción de establece adecuadamente.



Otras características del hombre justo

La **justicia**, igual que la **prudencia**, se acompaña de *características* que perfeccionan la virtud:

- » la gratitud,
- » la veracidad,
- » la amistad y
- » la liberalidad.



- Ser **agradecido** es *reconocer que no estoy solo*, que el bien que poseo lo debo a los demás y se trata de *un bien común*.
- La **veracidad** es el aspecto de la *verdad que debo declarar a los demás*, porque tienen derecho a conocerla.
- La **amistad** es la *esencia misma* de la comunidad social virtuosa, hay justicia cuando *busco el bien de los demás como el mío propio*.
- Y la **liberalidad** consiste en *dar al otro no sólo lo suyo, sino lo nuestro*, es la *capacidad de compartir y poner en común* los bienes.



Fortaleza y Templanza

Las otras dos virtudes cardinales,

» **fortaleza** y

» **templanza**

- *Forjan el carácter del individuo.*

Sobre todo en lo que respecta a sus necesidades personales:

- Ser débil o caer en algún vicio en estos aspectos *tarde* o *temprano* **afecta el criterio** de justicia y prudencia.

- *Las cuatro virtudes cardinales*

se implican necesariamente.



Mural CIME: "A Través de la Tecnología"

1. Para alcanzar los **valores** de una vida plena y de una **actividad profesional responsable** *se requiere integridad.*
2. Más allá de un emotivo idealismo, se requieren **hombres prácticos, de acción**, dispuestos a **hacer lo correcto en cualquier circunstancia**, por más *adversa o inesperada que sea.*
3. Cuando **confío** en la *palabra y el consejo* de una persona es porque **sé** que va a *entender el caso* que le presento y *sabrás decirme*, **no lo que quiero oír**, sino **la verdad.**



Mural CIME: "A Través de la Tecnología"

4. Su orientación tiene *valor de autoridad* y como tal la reconozco.
5. **Este es el camino que debe certificar a los peritos en valuación:** personas íntegras cuya *palabra vale*, siempre, en el *ámbito profesional de su experiencia*, porque su **palabra vale, también en su vida.**
6. El perito está dispuesto a corregir, atento a aprender, y comprometido con el bien común.
7. El perito **procurará que se reconozca el justo valor que tienen mi propiedad y mi derecho y como confío en su autoridad estoy dispuesto a responder a lo que determina.**



Mural CIME: "A Través de la Tecnología"

8. Si dudáramos de la pericia de un perito, ***no lo certificaríamos como tal.*** De igual manera no podemos certificar a quien *carece de prudencia y de justicia.*
9. No podemos certificar a quien *es desleal a su profesión y a la sociedad,* porque no es leal, no sabe y no entiende.

Así pues, nos encontramos ante una reflexión inevitable:

**Ser perito implica, *necesariamente,*
ser un hombre ético.**