

Opinión

Por una Moderna Gestión Contable: Estrategia para minimizar Riesgos de Fraudes Corporativos



Guillermo Rebolledo

Contador Auditor de la Universidad de Valparaíso. Magister en Gestión mención Control, de la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso. Docente en el Diplomado de IFRS y en el Magister en Contabilidad FEN U. de Chile. Gerente de Administración y Control Financiero de Bupa Chile.

En el último tiempo la prensa nacional ha dedicado su atención a varios sucesos relacionados con escándalos o fraudes corporativos. Estos no solo se han presentado en el ámbito empresarial, sino también en la esfera gubernamental.

En el último tiempo la prensa nacional ha dedicado su atención a varios sucesos relacionados con escándalos o fraudes corporativos¹. Estos no solo se han presentado en el ámbito empresarial, sino también en la esfera gubernamental. Para el primero, Donoso y López (2016) estudian los efectos en las cotizaciones bursátiles de cinco entidades cuyos escándalos corporativos se desarrollaron entre los años 2011 al 2016, En concreto, La Polar -Caso La Polar-; Soquimich -Caso Cascadas-; Banco de Chile -Caso Caval-; CMPC -Caso Colusión del Papel Higiénico-; y por último, Cencosud -Caso Colusión Pollos-. Los autores identificaron caídas significativas en la valorización bursátil de las empresas involucradas, salvo para el Banco de Chile y Cencosud.

¹ En Cattani (2009) se aprecia una evolución histórica de los principales fraudes corporativos a nivel internacional.

Por su lado, en el ámbito gubernamental existen dos casos emblemáticos en Chile: uno relacionado con Carabineros y el otro con el Ejército. Esta situación ha provocado una negativa percepción por parte de la comunidad, materializándose en un deterioro de la reputación de ambas instituciones.

Uno de los factores comunes entre los escándalos o fraudes corporativos, sean privados o estatales, radica en la deficiencia del sistema de información contable que pretende garantizar el control y gestión de los recursos. Entonces, es pertinente preguntarnos: ¿Qué estrategia deberíamos seguir para minimizar los riesgos de este tipo, sabiendo que el sistema de información contable es conocido por todos los que trabajan en el ámbito financiero?

Proceso de Información Financiera y sus Áreas de Riesgos

Para poder minimizar los riesgos, en primer lugar se debe comprender dónde existen áreas vulnerables o riesgosas dentro del proceso de generación de información financiera. Para lo anterior, utilizamos los componentes que se presentan en la Figura 1, relacionada con la “Cadena de Procesos de la Información Financiera”.

Uno de los factores comunes entre los escándalos o fraudes corporativos, sean privados o estatales, radica en la deficiencia del sistema de información contable que pretende garantizar el control y gestión de los recursos. Entonces, es pertinente preguntarnos: ¿Qué estrategia deberíamos seguir para minimizar los riesgos de este tipo, sabiendo que el sistema de información contable es conocido por todos los que trabajan en el ámbito financiero?

Figura 1. Cadena del Proceso de la Generación de Información Financiera



Fuente: Elaboración propia.

Es así, como la secuencia se inicia con los eventos o hechos económicos que surgen de una negociación entre dos partes, la empresa y un tercero. Este último puede ser un cliente, proveedor, trabajador, financista, inversionista, etc.; como resultado de dicha negociación se concretan ciertos acuerdos convenientes para

ambos, cuya determinación de los detalles de la transacción, luego de varias iteraciones, se plasma o formaliza en la generación de documentos de respaldo de la misma. Estos antecedentes son el principal input para iniciar las operaciones en el Sistema de Información Contable mediante el registro de la transacción.

De forma posterior, los equipos financiero-contable de las empresas inician procesos de revisión de las cifras registradas en los sistemas contables, generándose como consecuencia, en algunos casos, regularizaciones de los registros. Esta situación busca mejorar la calidad de la información financiera suministrada con el propósito de ser útil en la toma de decisiones de los diversos usuarios o stakeholders.

De forma adicional, la estructura de la cadena del proceso de generación de información financiera nos permite apreciar la existencia de potenciales series de eventos con impacto negativo², permitiéndonos identificar las principales áreas de riesgos, tanto en la fase previa como posterior al registro contable.

Gestión de Riesgo en el Proceso Contable y de Información Financiera

Para una adecuada gestión del riesgo, las empresas deben incorporar en la cadena del proceso de generación de información contable los lineamientos conceptuales promovidos por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). De esta forma, una gestión contable moderna anticipará, controlará y gestionará los potenciales eventos negativos que puedan distorsionar la información financiera, sin permitir con ello poner en duda la validez, eficacia, capacidad de control, permitiendo la generación de información fidedigna por parte del proceso contable. Por lo anterior, los encargados de liderar estas áreas o funciones deben promover las mejores prácticas a toda su unidad, con el objetivo de obtener una mejor "gestión" de la contabilidad, siendo para ello primordial incluir en este proceso un adecuado manejo del riesgo de los posibles eventos que afecten o atenten contra el logro del objetivo principal de la contabilidad financiera: promover el control y entregar información útil. Por ello, si se logra incluir esta filosofía de trabajo se cimentará las bases de una Gestión Contable Moderna, tal como se puede apreciar en la Figura 2.

2 En Gestión de Riesgos Corporativos (2004), conocido como COSO II se señala que los riesgos son eventos con potencial impacto negativo que requieren una evaluación del riesgo y una respuesta al riesgo apropiada para minimizar que este ocurra. En septiembre de 2017 se profundiza el análisis por medio del COSO ERM que amplía lo existente a Marco de Gestión del Riesgo Empresarial - Alineando el riesgo con la estrategia y el rendimiento.

Una gestión contable moderna anticipará, controlará y gestionará los potenciales eventos negativos que puedan distorsionar la información financiera, sin permitir con ello poner en duda la validez, eficacia, capacidad de control, permitiendo la generación de información fidedigna por parte del proceso contable. Por lo anterior, los encargados de liderar estas áreas o funciones deben promover las mejores prácticas a toda su unidad, con el objetivo de obtener una mejor "gestión" de la contabilidad.



Figura 2. Gestión Contable Moderna en la Cadena de Proceso de la Generación de Información Financiera




Fuente: Elaboración propia.

Estrategias a incluir en una Gestión Contable Moderna

En la Figura 2 se identifica que antes del registro contable de las transacciones existe una oportunidad de mejora del proceso. Principalmente al intervenir, con un enfoque financiero contable, la fase previa a la firma de los documentos sustentatorios de las transacciones. De esta forma, se puede evaluar los efectos y las consecuencias en la performance financiera de la entidad. Lo antes expuesto, garantizará que lo incorporado en los registros contables sea lo esperado desde el momento en que se iniciaron las negociaciones. De lo contrario, se deberá realizar los ajustes necesarios en los acuerdos; detalles de las transacciones y respaldos documentales. En este punto, los responsables de la gestión contable tienen el carácter de consultor, así como de analista preliminar de los efectos de las transacciones en la posición financiera y económica de la entidad.

Se identifica que antes del registro contable de las transacciones existe una oportunidad de mejora del proceso. Principalmente al intervenir, con un enfoque financiero contable, la fase previa a la firma de los documentos sustentatorios de las transacciones. De esta forma, se puede evaluar los efectos y las consecuencias en la performance financiera de la entidad.

Por otro lado, en la Figura 2 se ha identificado, casi al final de la cadena, otro proceso relevante basado en la generación de la información financiera, existiendo entre este y el relacionado al proceso de registro contable una revisión post registro. Esta segunda gran evaluación debe enfocarse en los criterios de reconocimiento, medición y revelación de las diferentes partidas de los estados financieros utilizados por la entidad para representar una imagen fiel de su realidad económica financiera. Lo anterior, debe estar sustentado en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por su sigla en inglés).

Por lo tanto, una Gestión Contable Moderna demanda de los responsables el uso de todas sus habilidades, así como del instrumental necesario para identificar, controlar y gestionar las posibles desviaciones que existan en las diversas fases del proceso de generación de información financiera. Para ello, el foco debe estar centrado tanto en las etapas previas como en las posteriores al registro contable. Debiendo habilitar las estructuras respectivas de trabajo que permitan llevar a cabo los procesos, así como teniendo en cuenta en todo momento que existe un riesgo potencial de proporcionar información distorsionada debido a posibles fraudes corporativos. En consecuencia, estas acciones de monitoreo constante de las fases involucradas en la generación de información deben formar parte de la estrategia de la entidad. No obstante, no se debe perder de vista que los sistemas de control solo dan una seguridad razonable³, ya que hay ciertas limitaciones al control interno, tal como lo ha expresado el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). 



Una Gestión Contable Moderna demanda de los responsables el uso de todas sus habilidades, así como del instrumental necesario para identificar, controlar y gestionar las posibles desviaciones que existan en las diversas fases del proceso de generación de información financiera.

Referencias bibliográficas

Cattani, A. D. (2009). Fraudes corporativos y apropiación de la riqueza. *Convergencia*, 16(51), 59-84.

Benau, M. A. G., & Martínez, A. V. (2003). Los escándalos financieros y la auditoría: pérdida y recuperación de la confianza en una profesión en crisis. *Revista valenciana de economía y hacienda*, (7-I), 25-48.

Donoso, V., & López, F. (2016). Escándalos Corporativos en Chile: Impacto en los precios accionarios de las empresas involucradas. *Gestión y Tendencias*, 1(2), 2-6.

Committee Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (s.f). Informe COSO.

- ³ Seguridad razonable: No importa cuán bien diseñado y ejecutado esté el control interno, este solo puede proporcionar seguridad razonable a la dirección y al directorio en cuanto al logro de los objetivos de una empresa. La probabilidad de conseguirlo es afectada por las limitaciones inherentes a todos los sistemas de control interno. Estas limitaciones incluyen el hecho de que en la toma de decisiones el juicio humano puede tener fallas, las personas responsables de establecer los controles necesitan evaluar sus costos y beneficios relativos, y pueden desencadenarse rupturas debido a fallas humanas tales como simples errores o malentendidos. Adicionalmente, los controles pueden ser burlados por la colusión de dos o más personas. Finalmente la dirección tiene la capacidad de violentar el sistema de control interno.