

TODOS MANOS A LA OBRA: ASOCIÁNDONOS PARA LUCHAR CONTRA EL FRAUDE.



El reporte financiero fraudulento — puede dañar la confianza del inversionista y destruir el valor para el accionista. Los daños por pérdidas monetarias del fraude en sí son a menudo sólo la punta del iceberg. El descubrimiento de reportes financieros fraudulentos de una empresa probablemente causará un efecto destructivo, atrayendo la atención de los medios, devastando la reputación de la compañía y la confianza pública en la integridad de los mercados financieros.

Con tanto en riesgo, ¿Cómo es posible que reportes financieros fraudulentos no hayan sido detectados por años — como el caso de World Com, Adelphia y Tyco — aparentemente justo bajo las narices de gerentes, auditores independientes y un grupo de juntas directivas vigilantes?

Muchos culpan al problema histórico conocido como la *brecha de la expectativa*. “Hemos estado oyendo sobre la brecha de la expectativa durante décadas, si no siglos,” dice Cindy Fornelli, Directora Ejecutiva del Centro de la Calidad de Auditoría (CAQ), quien nota que el término ha sido encontrado en la literatura que data desde los años 1880. La brecha de la expectativa se refiere a los diferentes puntos de vista que los inversionistas y cada uno de los cuatro grupos de interés en la cadena de suministro de informes financieros (gerencia financiera, auditores internos, miembros del consejo y del comité de auditoría y auditores externos) tienen en términos de quién es responsable de la disuasión y descubrimiento del fraude de reporte financiero.

Este boletín del *Tone at the Top* explora lo que un grupo de líderes de la industria está haciendo para arrojar luz sobre el tema, ayudar a cerrar la brecha de la expectativa y finalmente reducir la ocurrencia del fraude de reporte financiero e incrementar la confianza de los inversionistas.

Tomando Acción

Conocido como la Colaboración Anti-Fraude (Anti-Fraud Collaboration), el grupo fue conformado tres años atrás por cuatro organizaciones que representan a miembros de la cadena de suministro de informes financieros. Su misión es declarada de forma simple: promover la integridad del reporte financiero. Y está tomando acción al desarrollar un conjunto de recursos gratuitos, incluyendo casos de estudio, seminarios web y un test de educación financiera.

Los últimos proyectos de la Colaboración Anti-Fraude abordan el problema de la brecha de la expectativa desde todas las perspectivas, e incluyen una encuesta de los cuatro miembros de la organización, una mesa redonda de discusión con todas las partes, y un reporte ejecutivo gratuito de 15 páginas. “El proyecto ayuda a establecer una línea base para las expectativas actuales dentro de cada uno de los grupos de interés”, explica Michele Hooper, miembro de la junta directiva de la Asociación Nacional de Directores Corporativos (NACD). “También nos da la oportunidad de empezar aplicando este conocimiento para disuadir y detectar el fraude dentro de nuestras compañías individuales, a fin de reducir la brecha de la expectativa.”

Miembros de la Colaboración Antifraude

1. Centro de Auditoría de Calidad (CAQ) — representando a los auditores externos.
2. Ejecutivos Financieros Internacionales (FEI) — representando a los ejecutivos financieros senior.
3. El Instituto de Auditores Internos (IIA) — representando a los auditores internos.
4. La Asociación Nacional de Directores Corporativos (NACD) — representando a miembros de juntas directivas y comités de auditoría.

www.antifraudcollaboration.org

Puntos de Vista Divergentes

Los resultados de la encuesta muestran un consenso general entre todas las partes respecto de que los gerentes financieros tienen una responsabilidad primaria para disuadir la emisión de reportes financieros fraudulentos. Sin embargo, la parte responsable de *detectar* el fraude no está tan clara. Aunque una ligera mayoría de los encuestados dice que la responsabilidad es de los gerentes financieros, una considerable minoría pone la resolución del problema sobre los auditores internos. Y casi un cuarto de los miembros de la junta directiva opina que son los auditores externos quienes deben detectar el fraude en los reportes financieros — un hallazgo que sorprende a Hooper, dado que la posición de los auditores externos está dada al final del proceso de reporte. “Yo hubiera esperado que ese porcentaje sea menor”, dice ella.

¿QUIÉN TIENE EL ROL PRINCIPAL EN DETECTAR REPORTES FINANCIEROS FRAUDULENTOS?

Auditores Externos	Gerentes Financieros	Auditores Internos	Juntas directivas /Comités de auditoría
12%	52%	31%	6%

“Aunque remoto, el reporte financiero fraudulento lleva consigo un riesgo material para cualquier organización. Es una gran carga para cualquier grupo en particular pensar que ellos pueden de manera suficiente disuadir o detectarlo por sí solos”, señala Richard Chambers, Presidente y Director Ejecutivo del Instituto de Auditores Internos, explicando la divergencia y señalando otro segmento de la encuesta en la que cada parte indicó cuán *razonable* es para ellos detectar el fraude. “Algunos de los más notorios reportes financieros fraudulentos se han llevado a cabo por largos períodos de tiempo, y han requerido el involucramiento de los más altos niveles de la organización, de forma tal que la detección ha demandado tenacidad entre los miembros de la cadena de suministro para el reporte financiero”.

Marien Hollien, Presidente y Director Ejecutivo de los Ejecutivos Financieros Internacionales, está de acuerdo en que un esfuerzo colaborativo es necesario para mejorar la integridad de los reportes financieros. “Mientras es básicamente responsabilidad de los gerentes financieros tanto disuadir como detectar reportes financieros fraudulentos, es la responsabilidad de *cada uno*, en conjunto, mejorar nuestras habilidades en esta área”, dice ella.

Cerrando la Brecha

Aunque los participantes de la mesa redonda no llegaron a definir los roles específicos que cada parte debería tener, finalmente concluyeron que los distintos profesionales pueden trabajar colaborativamente para cerrar la brecha de la expectativa y reducir los reportes financieros fraudulentos al: (1) fortalecer la gobernanza, (2) mejorar la comunicación, y (3) ejercer un escepticismo saludable.

“Todo empieza con el gobierno y la imagen de la gerencia”, dice Chambers. “El comité de auditoría de la junta directiva tiene que tomar la iniciativa para establecer expectativas claras para cada parte en la disuasión y detección de reportes financieros fraudulentos.”

Hooper, miembro de la NACD, está de acuerdo. “La junta directiva y el comité de auditoría son responsables por fijar la imagen de la gerencia”, dice ella. “Contratamos al Director Ejecutivo, quien establece la cultura que tendrán nuestras organizaciones, por lo que esencialmente estamos respaldando el estilo cultural de ese ejecutivo”.

En segundo lugar, una comunicación continua, abierta y franca entre todos los grupos de interés es necesaria para asegurar un enfoque holístico que mejore la integridad del reporte financiero, dicen los participantes de la mesa redonda. “Por supuesto que cada uno de ellos puede ejecutar sus funciones de forma efectiva en un silo, pero cuando se hablan uno al otro, auditores internos y externos, gerencia y la junta directiva, su acción es mucho más poderosa” señala Fornelli, miembro de la CACQ.

“Mantener las líneas de comunicación abiertas es clave durante todo el año, no solo al final del periodo reportado”, señala Hollein por parte de FEI, quien cree que los gerentes financieros podrían ser más proactivos en llegar a los miembros de su comité de auditoría, así como a los líderes de auditoría interna y externa. “Al mantener comunicaciones regulares y abiertas, con un poco de suerte, podrían aparecer de forma temprana preguntas en el proceso de reporte”.

Finalmente, y podría decirse que lo más importante, todas las cuatro partes deben trabajar colaborativamente para asegurarse que el escepticismo está siendo ejercido. “La objetividad, independencia y escepticismo son piedras angulares de una auditoría efectiva así como importantes herramientas en detectar reportes financieros fraudulentos”, explica Fornelli, quien dice que es la responsabilidad de todos hacer preguntas apropiadas de una forma deliberada pero con tacto.

Los resultados de la encuesta parecen corroborar ese punto de vista. Una gran mayoría (86 por ciento) de respuestas de los cuatro grupos acordaron que deberían ejercer el escepticismo cuando se preparan o revisan los estados financieros.

La clave es para los grupos de interés balancear confianza con escepticismo. Esto podría ser más fácil decir que hacerlo. Solo el 46 por ciento de los auditores internos y el 58 por ciento de los gerentes financieros creen que están logrando un balance apropiado entre ambos aspectos.

“Los grupos de interés procederían bien al vivir bajo el lema “confíe pero verifique”, señala Hooper de la

NACD. “Todas las partes pueden ayudarse entre sí a promover un saludable escepticismo — y evitar crear una atmósfera de desconfianza — al ser receptivos a preguntas agudas, esperando ese tipo de preguntas y estando listos con respuestas honestas y claras”, explica Fornelli.

CONFIANZA VS. ESCEPTICISMO: BALANCE APROPIADO			
Auditores externos	Gerentes financieros	Auditores Internos	Juntas directivas /Comités de auditoría
70%	58%	46%	79%

Fijar el Curso

Finalmente, cada parte en la cadena de reporte financiero puede mejorar sus probabilidades para disuadir y detectar el fraude trabajando colaborativamente con los otros. “Necesitamos mirar más allá y apoyar más en la forma como integramos nuestras expectativas y confiamos en cada uno para reducir el fraude en nuestras organizaciones”, dice Hooper.

“Tenemos que asegurar que no somos naves atravesando en la noche, cada uno pensando que el otro está mirando a los riesgos clave que pueden crear un ambiente propicio para el reporte financiero fraudulento, y nadie realmente conociendo qué hace el otro”, adiciona Chambers del IIA. “El reporte financiero fraudulento puede ser elusivo. Si todos no estamos pre-alineados en términos de lo que cada uno está mirando, un reporte financiero fraudulento podría llegar a ser muy material antes de que siquiera se sospeche”.

Pregunta para Votación

¿Qué tan bien los ejecutivos financieros, auditores internos, auditores externos y los miembros del consejo de su organización se comunican entre sí?

Visite www.theiaa.org/goto/quickpoll para responder esta pregunta y ver lo que otros están respondiendo.

Sobre El IIA

El Instituto de Auditores Internos Inc. (IIA) es una asociación profesional mundial con 180.000 miembros en 190 países. El IIA sirve como defensor de la profesión de auditoría interna, pionero de las normas internacionales y principal investigador y educador.

www.globaliia.org

Suscripciones a disposición

Visite www.globaliia.org/Tone-at-the-Top o llame al: +1-407-937-1111 para solicitar su suscripción gratuita.

Comentarios de los Lectores

Envíe sus preguntas / comentarios a tone@theiia.org.

Contenido del Consejo Consultivo

Con décadas de experiencia en la alta dirección y consejo de administración, los siguientes apreciados profesionales proporcionan orientación sobre el contenido de esta publicación:

Martin M. Coyne II
Michele J. Hooper

Nancy A. Eckl
Kenton J. Sicchitano



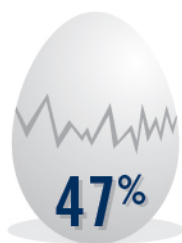
TONE
— at the —
TOP

Resultados de la Encuesta Rápida

¿Qué tan maduro es el alcance de su organización en medios sociales (en escala de 1 a 5)?



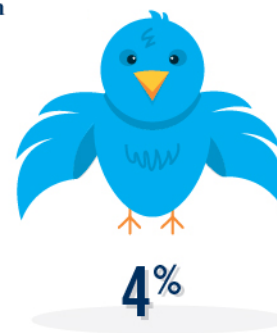
Ausente



Ad Hoc o experimental



Funcional / Integrado



Estratégico / Transformador

*Basado en 547 respuestas. Los encuestados solo podían elegir una respuesta.

Derechos de autor © 2013 por The Institute of Internal Auditors, Inc., ("El IIA") estrictamente reservados. Toda reproducción del nombre o del logo del IIA llevará el símbolo de registro de la marca registrada federal de los EE. UU. ®. Ninguna parte de este material podrá reproducirse de ninguna forma sin el permiso escrito del IIA.

El permiso se ha obtenido del titular del derecho de autor, The Institute of Internal Auditors, Inc., 247 Maitland Avenue, Altamonte Springs, Florida 32701-4201, U.S.A., para publicar esta traducción, que es la misma en todos los aspectos materiales, como el original, a menos que se apruebe como fue modificado. Ninguna parte del presente documento puede ser reproducida, guardada en ningún sistema de recuperación o transmitida en forma alguna ni por ningún medio, sea electrónico, mecánico, fotocopia, grabación, o cualquier otro, sin obtener previamente el permiso por escrito del IIA.

El presente documento fue traducido por el IIA ECUADOR el 12/12/2013.