

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

Facultad de Ciencias Económicas

Escuela de Contaduría Pública



**“DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA DE GESTIÓN
APLICABLES POR LAS UNIDADES DE AUDITORÍA INTERNA DE LAS
SOCIEDADES DE SEGUROS EN EL ÁREA DE REASEGUROS”.**

Trabajo de Investigación Presentado por:

Pacheco León, Teresa de Jesús

Portillo Hernández, Sigfredo Antonio

Rivas Padilla, Guillermo de Jesús

Para Optar al Grado de:

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Mayo de 2003

San Salvador,

El Salvador,

Centroamérica

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rectora : **Dra. María Isabel Rodríguez**
Secretaria : **Licda. Lidia Margarita Muñoz Vela**

Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas : **Msc. Roberto Enrique Mena**

Secretario de la Facultad de
Ciencias Económicas : **Ing. José Ciriaco Gutiérrez Contreras**

Asesores : **Lic. Leonardo Vinicio Barrios Rivas**
Msc. Félix Antonio Chinchilla Vásquez

Docente Director : **Lic. Leonardo Vinicio Barrios Rivas**
Jurado Adjunto : **Lic. José Gustavo Benítez Estrada**

Mayo de 2003

San Salvador,

El Salvador,

Centroamérica

AGRADECIMIENTOS

Agradezco primeramente al Dios Todopoderoso por haberme dado vida y salud para la realización de esta investigación; a mis padres, José Manuel Pacheco Osorio y Sabil León de Pacheco; a mi hija Andrea Giselle; a mis hermanos y demás familia; por el apoyo y la confianza depositada en mí para la culminación de mis estudios; así como a los Licenciados Saúl Nerio y Leonardo Vinicio Barrios Rivas, por su apoyo y orientación en el desarrollo de la investigación.

Teresa de Jesús Pacheco León (Teté)

Agradezco al Dios Omnipotente por haberme dado las fuerzas necesarias para el logro de este sueño; a mis padres, Cándida Esperanza de Portillo y Ramón Antonio Portillo; a mis hermanos, familiares y amigos, por el apoyo incondicional durante el proceso académico; así también al Licenciado Leonardo Vinicio Barrios Rivas, por su apoyo y orientación en el desarrollo de la investigación.

Sigfredo Antonio Portillo Hernández

Agradezco al Dios Todopoderoso por haberme dado la vida, la salud y la fortaleza justas para la culminación de este sueño; a mis padres, Marina Isabel Padilla de Rivas y Guillermo de Jesús Rivas Lozano; a mi hermana Marina Liseth Rivas Padilla y demás familia, por el apoyo incondicional durante el proceso académico, y manifestarles que este triunfo es fruto del esfuerzo, la comprensión y el esmero de cada uno; así como al Licenciado Leonardo Vinicio Barrios Rivas, por su apoyo y orientación en el desarrollo de la investigación.

Guillermo de Jesús Rivas Padilla

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO.....	i
INTRODUCCIÓN.....	v

CAPÍTULO I

I. MARCO TEÓRICO.....	1
1.1 AUDITORÍA DE GESTIÓN.....	1
1.1.1 Antecedentes.....	1
1.1.2 Conceptos de auditoría de gestión.....	2
1.1.3 Campo de acción.....	4
1.1.4 Objetivos de la auditoría de gestión.....	4
1.1.5 Alcance y enfoque del trabajo de auditoría de gestión.....	5
1.1.6 Los informes de auditoría de gestión y su seguimiento.....	6
1.1.7 Planeación y organización.....	7
1.1.7.1 Control.....	7
1.1.7.2 Supervisión o asesoría.....	7
1.1.7.3 Informes y evaluación.....	8
1.2 AUDITORÍA INTERNA DE GESTIÓN.....	8
1.2.1 Antecedentes de la auditoría interna de gestión.....	8
1.2.2 Concepto y naturaleza.....	11

1.2.2.1	Concepto de auditoría interna de gestión.....	11
1.2.2.2	Naturaleza de la auditoría interna de gestión.....	11
1.2.3	Objetivos de la auditoría interna de gestión.....	11
1.2.4	Importancia de la auditoría interna de gestión.....	12
1.2.5	Alcance de la auditoría interna de gestión.....	13
1.2.6	Elementos de la auditoría interna de gestión.....	14
1.2.6.1	Control interno.....	14
1.2.6.1.1	Evolución del control interno.....	14
1.2.6.2	Control de gestión.....	14
1.2.6.2.1	Evolución del control de gestión.....	15
1.2.7	Características del control interno de gestión.....	16
1.2.8	Indicadores de rendimiento de gestión.....	17
1.2.8.1	Indicadores de rendimiento cuantitativo.....	17
1.2.8.1.1	Indicadores de volumen de trabajo.....	17
1.2.8.1.2	Indicadores de eficiencia.....	17
1.2.8.1.3	Indicadores de economía.....	17
1.2.8.1.4	Indicadores de efectividad.....	18
1.2.8.2	Indicadores de Rendimiento Cualitativo.....	18
1.2.8.2.1	Criterios de rendimiento.....	18
1.3	PROGRAMAS DE AUDITORÍA	18
1.3.1	Actividades previas.....	19
1.3.2	Tipos de programas.....	19

1.3.3	Ventajas de los programas.....	20
1.3.4	Revisión de programas de auditoría.....	20
1.4	LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN EL SALVADOR.....	21
1.4.1	Generalidades del seguro.....	21
1.4.2	Conceptos básicos de seguro.....	22
1.4.3	Características del seguro.....	23
1.4.4	Importancia del seguro.....	24
1.4.5	Marco normativo de la actividad aseguradora.....	24
1.4.6	Normativa técnica aplicable a las sociedades de seguros de El Salvador.....	26
1.4.7	Labor de la auditoría interna en la actividad aseguradora salvadoreña.....	27
1.4.7.1	Normativa técnica que debe cumplir el auditor interno.....	27
1.4.7.2	Requisitos para ser auditor interno en las sociedades de seguros.....	27
1.4.7.3	Competencia de la Unidad de Auditoría Interna de las Sociedades de Seguros.....	27
1.4.7.4	Programas de auditoría de las sociedades de seguros.....	28
1.5	LA FUNCIÓN DEL REASEGURO EN LAS SOCIEDADES DE SEGUROS	31
1.5.1	Generalidades del reaseguro.....	31
1.5.2	Concepto de reaseguro.....	31

1.5.3	Formas de contratación de reaseguros.....	32
1.5.3.1	Reaseguro facultativo.....	32
1.5.3.2	Reaseguro obligatorio o automático.....	32
1.5.3.3	Facultativo / Obligatorio.....	33
1.5.4	Tipos de contratos.....	33
1.5.4.1	Contratos proporcionales.....	33
1.5.4.2	Contratos no proporcionales.....	34
1.5.5	Organización y políticas del departamento de reaseguros.....	35
1.5.5.1	Organización.....	35
1.5.5.1.1	Organización de un departamento de reaseguros.....	35
1.5.5.2	Políticas de reaseguro.....	36
1.5.6	Evaluación del desempeño de la función de reaseguros.....	37
1.6	PROGRAMAS DE AUDITORÍA INTERNA DE GESTIÓN.....	37

CAPÍTULO II

II.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	40
2.1	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	40
2.2	RECOLECCIÓN DE DATOS.....	40
2.2.1	Investigación bibliográfica.....	40
2.2.2	Investigación de campo.....	41
2.3	UNIDADES DE ANÁLISIS.....	41

2.4	UNIVERSO.....	42
2.5	CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN.....	43
2.5.1	Diseño y objetivos del cuestionario de investigación.....	43
2.5.1.1	Cuestionario dirigido al Auditor Interno.....	43
2.5.1.2	Cuestionario dirigido al Jefe del Área de Reaseguros.....	44

CAPÍTULO III

III.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	45
3.1	CUESTIONARIO DIRIGIDO AL AUDITOR INTERNO.....	46
3.2	DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	57

CAPÍTULO IV

IV.	PROPUESTA DE PROGRAMAS DE AUDITORÍA DE GESTIÓN.....	59
4.1	OBJETIVOS DE LA PROPUESTA.....	60
4.2	ALCANCE DE LA PROPUESTA.....	61
4.3	PROGRAMAS DE AUDITORIA DE GESTIÓN.....	62
4.3.1	Activo Fijo.....	62
4.3.2	Recursos Humanos.....	64
4.3.3	Sistemas de Información.....	67
4.3.4	Control de Archivos y Expedientes.....	70
4.3.5	Control de Correspondencia.....	72
4.3.6	Reaseguro Cedido.....	74

4.3.7 Reaseguro Tomado.....	82
4.3.8 Coaseguro Cedido.....	89
4.3.9 Coaseguro Tomado.....	96

CAPÍTULO V

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	103
5.1 CONCLUSIONES.....	103
5.2 RECOMENDACIONES.....	104
 Bibliografía.....	 107

ANEXOS

RESUMEN EJECUTIVO

Ante la diversificación de las operaciones y las exigencias de mercados competitivos se vuelve imperante que las compañías de seguros realicen eficientemente todas las actividades empresariales relativas a la naturaleza del negocio, considerando que la simple ejecución bajo enfoques mecánicos no basta para medir el logro los objetivos y metas de la administración en términos de calidad y oportunidad del desempeño.

Las compañías de seguros tienen como propósito cubrir a sus asegurados de cualquier riesgo que ocurra por las eventualidades ocasionadas en el medio, de tal manera que al suceder el siniestro, estos últimos recibirán su indemnización correspondiente a una parte de la suma asegurada.

En El Salvador, el grado de siniestralidad es considerablemente alto, debido a factores naturales como tormentas eléctricas, inundaciones, desbordamientos, temblores y terremotos provocados por las fallas tectónicas; así como factores sociales tales como la criminalidad, delincuencia, violencia intrafamiliar, alborotos y manifestaciones populares que menoscaban la propiedad privada y la integridad de las personas; por lo que las sociedades de seguros podrían verse en la dificultad de aceptar riesgos excesivos, ya que su capital y reservas podrían ser insuficientes si en un determinado momento se opera una alta ocurrencia de siniestros.

Sin embargo, para protegerse de dicha situación, las compañías recurren a las operaciones de reaseguro mediante las cuales ceden parte de las responsabilidades asumidas, procurando así su continuidad operativa, dichas cesiones operan mediante contratos de reaseguro que año con año concertan las sociedades con las empresas reaseguradoras.

El reaseguro es el sostén de las compañías de seguros porque de ahí depende la estabilidad o inestabilidad económica y financiera de las mismas, ya que a través de dichas operaciones, se obtienen los rendimientos netos provenientes del éxito en las negociaciones contractuales en razón de los márgenes de utilidad esperados. Así también, permite salvaguardar a la compañía ante la ocurrencia de los siniestros cubiertos porque de otra manera colapsaría financieramente al no poder responder por sí misma los reclamos de sus asegurados; sin embargo, si el siniestro no ocurriese la aseguradora habrá incurrido en el costo beneficio de la responsabilidad compartida, ya que sus ingresos brutos provenientes de las primas fueron cedidos en la misma proporción.

El área de reaseguros, como parte de la estructura organizativa y funcional de la compañía, se encuentra relacionada con las demás áreas que la integran, así como con elementos externos que intervienen en las operaciones de reaseguro; sin embargo, podrían acontecer una serie de problemas inherentes en las operaciones, tales como: dualidad u omisión de funciones, supervisión y controles ineficientes, debilidad en los

sistemas de información, deficiencias en el flujo de documentación y archivo, etc., así como el incumplimiento de políticas, procedimientos y de la normativa legal y técnica a que están sujetas, entre ellas la Ley de Sociedades de Seguros y su Reglamento, Código de Comercio, reglamentos e instructivos emitidos por la Superintendencia del Sistema Financiero y leyes tributarias aplicables, los cuales inciden directa o indirectamente en los resultados económicos y financieros previstos por la administración.

Por su parte, las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros incluyen y desarrollan como parte de su plan de trabajo, una serie de procedimientos encaminados principalmente a velar por el cumplimiento de los requerimientos de la Superintendencia del Sistema Financiero, más que a la evaluación del desempeño administrativo bajo la óptica de la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones; lo que podría suponer ciertas deficiencias o limitantes al interior de dicha unidad, considerándose entre ellas la inclusión de personal no especializado, la inexistencia o desactualización de programas de auditoría a la medida, priorización de enfoques o análisis financieros, etc., los cuales inciden en el grado de cobertura e identificación de los problemas financieros y administrativos existentes en las compañías.

El objetivo general de la investigación consistió en el diseño de procedimientos de auditoría de gestión que complementan el trabajo de la unidad de auditoría interna de las

sociedades de seguros, en la evaluación del desempeño administrativo en el área de reaseguros.

INTRODUCCIÓN

Con el paso del tiempo y los constantes cambios en el mundo económico moderno, se denota la importancia que reviste para las compañías el hecho de garantizar el máximo rendimiento de sus operaciones, a través de la minimización de costos e incremento de márgenes de utilidad, para lo cual se hace necesaria una constante evaluación de los factores, elementos o áreas que intervienen en el desarrollo de ciertas actividades, al menos en aquellas que se consideran de gran importancia en la determinación de los resultados económicos y financieros.

El reaseguro constituye una de las áreas fundamentales para el sostenimiento de las operaciones de seguros, por tanto se visualiza la necesidad de que las unidades de auditoría interna evalúen el rendimiento satisfactorio de las actividades que se realizan en dicha área, con el objeto de superar las deficiencias o debilidades existentes y mejorar la gestión administrativa de la misma y, por consiguiente, de las compañías de seguros.

Con el objeto de sustentar la importancia que reviste la aplicación de procedimientos de auditoría de gestión por parte de las unidades de auditoría interna en la evaluación de las actividades que realiza el departamento de reaseguros, el presente documento incluye el desarrollo de cinco capítulos cuyo contenido se resume a continuación:

El Capítulo I presenta el desarrollo de los aspectos generales y criterios que sustentan el enfoque de la investigación y que dieron lugar al diseño de procedimientos de auditoría de gestión que pueden ser utilizados por las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros, para evaluar el desempeño del área de reaseguros en el proceso de cesión y aceptación de negocios.

En el Capítulo II se desarrolla la metodología de la investigación, la cual estuvo orientada hacia el diseño de procedimientos de auditoría de gestión que complementen el trabajo de las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros, en la evaluación del desempeño administrativo en el área de reaseguros.

El análisis e interpretación de la información recolectada a través de encuestas dirigidas al auditor interno de las compañías de seguros, y que fueron complementadas mediante un cuestionario dirigido al responsable del departamento de reaseguros, es presentado en el Capítulo III.

El Capítulo IV incluye el diseño de procedimientos de auditoría de gestión que pueden ser aplicados por las Unidades de Auditoría Interna de las sociedades de seguros en la evaluación del desempeño de área de reaseguros, los cuales han sido agrupados por áreas de evaluación en razón de las actividades que se desarrollan en el proceso de cesión y aceptación de negocios.

Las conclusiones derivadas de la investigación, así como las recomendaciones que se estiman pertinentes para la implementación de procedimientos de auditoría de gestión que permitan evaluar satisfactoriamente la eficiencia, eficacia y economía de las actividades que se desarrollan en el área de reaseguros, constituyen el Capítulo V.

Finalmente se presenta la bibliografía utilizada para alimentar los conceptos y la referencia teórica que se desarrolla en el Capítulo I antes descrito; así como el Anexo I que consiste en tabulación, análisis e interpretación de los resultados obtenidos del cuestionario dirigido al jefe de reaseguros.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 AUDITORÍA DE GESTIÓN

1.1.1 Antecedentes.

Durante 1970, el cuerpo legislativo federal y de varias provincias de Québec, Canadá, se dieron cuenta de que existía un vacío en el tema teniendo que escoger entre pedir que la dirección presentase los resultados siguiendo el modelo de los informes financieros o solicitar a los auditores que trataran de realizar evaluaciones del desempeño administrativo.

Así nació la auditoría integral, y se creó la Fundación Canadiense para la Auditoría Integral (Canadian Comprehensive Auditing Foundation, C.C.A.F.) para ayudar a los miembros de la profesión a ejercer las nuevas responsabilidades.

Organismos profesionales como la Orden de Contables Colegiados de Québec respondieron y fundaron un comité para difundir el concepto de la auditoría integral entre las instituciones del sector público y miembros de la profesión.

Una de las etapas más interesantes en la evolución de la auditoría integral, ocurrió en 1984 con la promulgación de una ley, exigiendo que las sociedades de estados federales fueran objeto de exámenes especiales.

Al hablar de Auditoría de Gestión, se refiere a evaluar la eficiencia y eficacia dentro de una organización, es decir, el desempeño administrativo y los controles internos que la misma establece para satisfacer sus propios objetivos y metas.

Por lo anterior, se puede decir que existen diferencias entre los propósitos de la auditoría financiera y operativa.

1.1.2 Conceptos de auditoría de gestión.

- “Denominada operacional, gerencial, de dirección, es el examen metódico y completo de la estructura organizada de una empresa ya sea privada o pública incluyendo los objetivos, planes, políticas, estrategias, determinación y división de funciones, fijación de niveles jerárquicos, autoridad y responsabilidad, sistemas y procedimientos, controles y el empleo de sus recursos humanos y materiales, con el objeto de evaluarlos, apreciar su efectividad y detectar deficiencias e irregularidades para solucionarlos y mejorar así la estructura administrativa”./Joaquín Rodríguez, Sinopsis de Auditoría de Gestión, 4ª Edición, España, Editorial Trillas. Abril/87, Pág. 41.

- “Es el examen de planes, programas, proyectos y operaciones de una organización o entidad pública, a fin de medir e informar sobre el logro de los objetivos previstos, la utilización de los recursos públicos en forma económica y eficiente y la fidelidad con que los responsables cumplen con las normas jurídicas involucradas en cada caso”./AGN, Manual de Procedimientos de Auditorías de Gestión de Empresas y Sociedades del Estado, República de Argentina, Octubre/94, Pág. 7.
- “Es un examen objetivo y sistemático de evidencias, con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa, actividad o función gubernamental que tenga por objeto mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas”./ AGN, Manual de Procedimientos de Auditorías de Gestión de Empresas y Sociedades del Estado, República de Argentina, Octubre/94, Pág. 7.
- “Es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección”. / Yanel Blanco Luna, Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral, Editora Roesga, República de Colombia, Primera Edición, Febrero 1998, Página 65.

1.1.3 Campo de acción.

Siempre bajo la visión de las funciones o actividades de las empresas, se puede decir que la auditoría de operativa es aplicable a la gestión, la que tradicionalmente se conocía como administración, la que por su concepción limitante, rígida, no acorde con los tiempos cambiantes de flexibilización, integración, ha evolucionado hacia la nueva concepción de gestión moderna de las organizaciones; es decir, aplicando la planificación estratégica, fijación de objetivos y metas, coordinación y acuerdos, estableciendo los círculos de calidad, o sea mediante la organización horizontal.

1.1.4 Objetivos de la auditoría de gestión.

Dentro del campo de acción de la Auditoría de Gestión se pueden señalar como objetivos principales:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.
- Determinar si la entidad ha conseguido los objetivos propuestos.
- Determinar si todos los servicios prestados son necesarios.

1.1.5 Alcance y enfoque del trabajo de auditoría de gestión.

Los criterios de evaluación de la gestión han de diseñarse para cada caso específico, pudiéndose extender a casos similares. No existen principios de gestión generalmente aceptados que estén codificados, sino que se basan en la práctica normal.

Las recomendaciones han de ser adaptadas al área examinada, analizando las causas de las ineficacias e ineficiencias y sus consecuencias en la gestión. El desarrollo concreto de un programa de trabajo depende de las circunstancias particulares de cada entidad.

Las llamadas auditorías de gestión, van más allá que las simplemente financieras o de regularidad contable. Este tipo comprende el análisis del grado de sometimiento de la entidad auditada a los principios de economía, eficiencia y eficacia. El informe culmina con unas conclusiones en las que se ponen de manifiesto las deficiencias observadas y las medidas correctoras a introducir para mejorar la economía, eficiencia y eficacia de la correspondiente institución o empresa.

La llamada auditoría de gestión es en realidad una extensión lógica de la auditoría financiera o de regularidad contable, pues si por algo conviene que la información contenida en los estados financieros sea veraz es porque los juicios que sobre la buena o mala gestión de la empresa se formulan a partir de ellos, serán los que dan contenido a las auditorías de gestión. En la auditoría de gestión se va normalmente más allá de la información de naturaleza estrictamente contable y se hace un estudio a fondo de toda la

organización, para analizar las causas de los comportamientos poco eficientes y arbitrar las medidas a tomar para corregirlos; es en suma, un estudio sobre la racionalidad económica de la correspondiente institución, que requiere normalmente la realización de una auditoría contable previamente.

Las técnicas de auditoría tales como la observación, entrevista, confirmación, rastreo, análisis, verificación documental, revisiones analíticas, etc., son las herramientas principales que se encuentran a disposición de los auditores de gestión para desarrollar su trabajo.

El adecuado diseño de las pruebas, la correcta ejecución de las mismas y su cuidado en la documentación a través de los papeles de trabajo, constituye una clave de éxito muy importante para la auditoría de gestión.

1.1.6 Los informes de auditoría de gestión y su seguimiento.

La culminación del trabajo y la comunicación de los resultados obtenidos conllevan a la elaboración del informe de la auditoría de gestión, que presenta diferencias importantes con el informe tradicional de auditoría financiera tanto en su estructura, como en la forma de comunicar los hechos.

Antes de la emisión del informe final se deben realizar reuniones con los responsables del área auditada a lo largo del desarrollo del trabajo, a fin de presentarles los hallazgos

preliminares para su discusión, ver soluciones posibles para las debilidades encontradas, elaborar un proyecto de informe con conclusiones generales a la terminación del trabajo, que pueden ir acompañadas de las recomendaciones posibles, entrega del proyecto para su conocimiento, buscando su aceptación y posteriormente se elabora el informe definitivo solicitando respuesta a las recomendaciones.

1.1.7 Planeación y organización.

Constituyen las actividades más importantes para una ejecución eficaz, es aquí donde el auditor deberá precisar las tareas a realizar, la secuencia en que se llevarán a cabo, los perfiles de las personas que las ejecutarán y los recursos necesarios para ello.

1.1.7.1 Control.

Básicamente consiste en lograr que se efectúe el trabajo, siendo sus tres actividades fundamentales las siguientes:

- Obtener información.
- Evaluar la información obtenida.
- Analizar las variaciones para determinar sus causas y sus efectos.

1.1.7.2 Supervisión o asesoría.

El auditor como asesor y supervisor, revisará el trabajo hecho, atendiendo las siguientes actividades principales:

- Mantenerse informado.

- Evaluar los avances de las labores realizadas.
- Detectar problemas tan pronto como sea posible.
- Adoptar oportunamente las medidas necesarias para que las actividades se ejecuten conforme lo planeado.
- Seguimiento y evaluación subsecuente.

1.1.7.3 Informes y evaluación.

Constituye la última fase del proceso de la auditoría de gestión, ya que el auditor debe rendir cuentas de los hallazgos encontrados a la Dirección. La evaluación es un proceso constante, implica un análisis permanente de las actividades ejecutadas, con el propósito de identificar enfoques más eficaces para su ejecución.

1.2 AUDITORÍA INTERNA DE GESTIÓN

1.2.1 Antecedentes de la auditoría interna de gestión.

Debido al crecimiento del Gobierno Federal durante la depresión económica de la década de los treinta y de los años de la segunda guerra mundial en los cuarenta, se realizaron auditorías para determinar que las agencias del Gobierno de los Estados Unidos, gastaran y controlaran con propiedad sus asignaciones y que cumplieran con las leyes y reglamentaciones adecuadamente.

En la década de los cincuenta, el congreso comenzó a solicitar información sobre la eficiencia del desempeño por parte de la administración de las diversas agencias federales. La Contraloría General de los Estados Unidos (GAO) desarrolló la capacidad de evaluar las deficiencias en la administración, cualquiera que fuera el tipo de actividades de que se tratara.

El propósito era determinar si la administración estaba utilizando de forma económica y eficiente el personal, propiedades, fondos y otros recursos. Estas revisiones y evaluaciones de la administración, insistieron en la debilidad de los procesos administrativos, pero no incluyeron la evaluación de un programa respecto a su efectividad en cumplir con los objetivos deseados.

Al final de la década de los sesenta y a inicios de los setenta, la GAO amplió el alcance de su auditoría para abarcar la evaluación de la efectividad de un programa total. Tanto el congreso como los directores de la agencia necesitaban esa evaluación de la efectividad hecha por alguien independiente que no fuera partícipe del programa, ya que necesitaban tener información disponible para realizar análisis de costo-beneficio, con el objeto de tomar decisiones respecto a presupuestos y ejercitar el control directivo como un medio para mejorar la responsabilidad financiera y administrativa.

Inicialmente, la auditoría de gestión fue definida como una especie de control de la actividad administrativa, ya que ésta evaluaba la adecuada utilización de los recursos

para el logro de los objetivos; sin embargo, a partir de los años ochenta, se le dio el nombre de control de gestión, y según Philippe Lorino en su libro “El Control de Gestión Estratégico”, el dominio de la técnica de control de gestión pasará a ser un elemento esencial de la diferenciación competitiva en el mercado mundial, y uno de los factores que determinará el ganar o perder y que tendrá la misma importancia que la tecnología del producto o el proceso de producción.

Sin embargo, la auditoría de gestión no incluye solamente la evaluación del control de gestión, sino también la evaluación del control interno implementado por la empresa para salvaguardar sus activos, de ahí que sea un enfoque totalmente distinto al de las auditorías tradicionales.

Dentro de las diferencias existentes entre la auditoría operacional y auditoría de gestión, se considera que la primera examina las funciones contables, además de revisar y evaluar operaciones y procedimientos, de esta manera una auditoría operacional está orientada hacia la eficiencia de las actividades operacionales, y no a las actividades estrictamente gerenciales.

Entre la auditoría administrativa y la de operaciones, la primera se encarga de evaluar la calidad de la administración, mientras que la auditoría operacional se centra en la calidad de las operaciones, por lo que la diferencia básica entre las dos auditorías, no está en el método sino en el nivel de apreciación.. Por lo tanto se puede concluir que una

auditoría interna de gestión involucra una auditoría administrativa y operativa, porque de lo operativo y lo administrativo resulta la efectividad de la gestión.

1.2.2 Concepto y naturaleza.

1.2.2.1 Concepto de auditoría interna de gestión.

Es el examen que se efectúa por el profesional responsable de la unidad de auditoría interna, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales, su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma, y la actuación de la dirección.

1.2.2.2 Naturaleza de la auditoría interna de gestión.

Su naturaleza es eminentemente de tipo gerencial, ya que constituye un proceso indispensable para una buena y sana administración, proporcionando criterios básicos para la implementación de políticas y estrategias en todas las áreas de la entidad auditada, midiendo a través de sus indicadores los grados de eficiencia, eficacia y economía con que son manejados los recursos y la forma en la cual deben ser corregidas las deficiencias detectadas.

1.2.3 Objetivos de la auditoría interna de gestión.

Algunos de los objetivos principales de la auditoría de gestión son:

- Determinar si es adecuada la organización de la entidad.

- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes, realistas y si se están cumpliendo.
- Vigilar la existencia y cumplimiento de políticas.
- Comprobar la confiabilidad de la información de los controles establecidos.
- Verificar la existencia y eficiencia de métodos y procedimientos adecuados de operación.
- Determinar si se están llevando a cabo, exclusivamente, aquellos programas o actividades legalmente autorizados.
- Comprobar la utilidad y utilización de los recursos.

1.2.4 Importancia de la auditoría interna de gestión.

La importancia de la auditoría interna de gestión se fundamenta en el beneficio que aporta a las empresas para determinar si se han logrado en una forma eficiente y eficaz, la obtención de los objetivos planeados y lograr mejores niveles de rentabilidad.

La auditoría de gestión pretende dar más credibilidad a la calidad del desempeño de la Administración, contribuir a mejorar su eficacia y fundamentalmente ayudar a los miembros de ella a cumplir con sus responsabilidades con debida diligencia y buen ejercicio del poder. Esta puede contribuir en los siguientes aspectos:

- Dar confianza a los miembros de una organización para demostrar la calidad de su ejercicio de poder y aumentar el nivel de confianza en su entidad.

- Aumentar la credibilidad de las declaraciones de la dirección empresarial a los proveedores y a otras partes interesadas en la calidad de su gestión, la confianza que se desprende de su capacidad para presentar este tipo de información, debe considerarse como una parte importante y valiosa del activo de la empresa.
- Sugerir a la administración nuevas acciones inspiradas en los resultados de las observaciones que a menudo surgen de tales auditorías y que le permitan ser más económico y eficaz, y lograr mejor resultado con los recursos disponibles.

1.2.5 Alcance de la auditoría interna de gestión.

En la auditoría interna de gestión, el desarrollo del alcance del trabajo depende de las circunstancias particulares de cada departamento, su ejecución debe adaptarse al área a examinar, analizando las causas de ineficiencia e ineficacia y sus consecuencias.

Al tomar decisiones sobre el alcance de la auditoría, en la planificación se toman en cuenta muchos factores, tales como los recursos necesarios, el tiempo transcurrido desde la última auditoría, los resultados de la misma, el riesgo eventual de pérdida, etc.

Por otra parte, se consideran importantes algunos puntos de vista expresados por los gerentes, manifestando dónde residen los problemas y sobre qué parte de sus operaciones les gustaría asegurarse respecto a la eficiente obtención de resultados.

1.2.6 Elementos de la auditoría interna de gestión.

1.2.6.1 Control interno.

Consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

1.2.6.1.1 Evolución del control interno.

Desde el período de la edad media, donde el comercio se volvió una forma de vida, los comerciantes han necesitado, de alguna manera, controlar sus operaciones, garantizar sus utilidades y sobre todo salvaguardar sus bienes; es así como surge la idea de implementar mecanismos que controlen las actividades realizadas y que ayuden a lograr los objetivos previamente establecidos.

Las formas de control en un inicio fueron imprácticas y rudimentarias, pero a medida que el comercio fue evolucionando, también se perfeccionaron las maneras de controlar sus políticas y procedimientos, de tal forma que en la actualidad se conocen muchas alternativas de control, desde el control operativo hasta el control de gestión, que tienen como objetivo evaluar no sólo las normas, políticas y procedimientos, sino también, la manera en que trabajan los encargados de poner en práctica dichas actividades.

1.2.6.2 Control de gestión.

Se puede definir como el conjunto de métodos y procedimientos adoptados dentro de una entidad para salvaguardar su patrimonio; verificar la razonabilidad y veracidad de la

información financiera y administrativa; promover la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones; estimular el cumplimiento de las políticas prescritas y vigilar el logro de las metas y objetivos programados.

1.2.6.2.1 Evolución del control de gestión.

El concepto de control de gestión apareció por primera vez en los Estados Unidos de América a partir de 1930, y es entonces cuando se desarrolla bajo diversas formas como control de presupuestos, control de costos y evaluación de rentabilidad.

Es importante considerar que con la crisis económica generada en dicho período, las empresas necesitaban más que un simple sistema de control tradicional, más bien se buscaba una apropiada combinación de factores económicos para adaptarse y poder competir en un mercado afectado por la crisis y al borde de desaparecer por los excesos de producción.

Generalmente, los buenos resultados en las empresas se deben a una adecuada gestión empresarial, la que se vuelve más efectiva con la debida supervisión y evaluación, ya que permite corregir y prevenir situaciones perjudiciales en el desarrollo de la gestión empresarial, siendo la base sobre la cual se fundamenta la aplicación del control de gestión a cada una de las áreas que conforman la entidad.

El control de gestión pasará a ser un elemento esencial de la diferenciación competitiva en los mercados, ya que los mercados del mañana serán conquistados por quienes dispongan de instrumentos de control eficientes y eficaces.

1.2.7 Características del control interno de gestión.

Algunas características del control interno de gestión se definen a continuación:

- Totalidad: No se ven aspectos parciales, sino el conjunto.
- Equilibrio: Cada aspecto tiene el peso justo, sin dejar que la transformación técnica y comercial del directivo, deforme la realidad dando más importancia al factor que él conoce mejor.
- Oportunidad: Las acciones correctivas deben realizarse a tiempo, si se quiere que sean eficaces o que no sean perjudiciales.
- Eficiencia: Se busca la consecución de los objetivos y se apunta al centro de los problemas.
- Integración: Los diversos factores se contemplan dentro de la estructura de todas las áreas que comprenden la organización de la empresa en su conjunto.
- Creatividad: Continua búsqueda de ratios, para conocer mejor la realidad de la empresa y encaminarla más certeramente hacia los objetivos.
- Impulso a la Acción: Debe alterar al directivo, forzándole a una toma de decisiones sobre los aspectos negativos de las realizaciones, e impulsar las acciones correctivas adecuadas para lograr en un tiempo oportuno los resultados esperados.

1.2.8 Indicadores de rendimiento de gestión.

Son factores de rendimiento cualitativos y cuantitativos que proporcionan a la empresa, o al mismo auditor, un indicio sobre el grado de eficiencia, eficacia y economía de la ejecución de las operaciones:

1.2.8.1 Indicadores de rendimiento cuantitativo.

1.2.8.1.1 Indicadores de volumen de trabajo.

Estos proveen una descripción de la actividad, se obtienen en la etapa de conocimiento de la organización y ayudan a brindar una idea de la dimensión del ente, área o actividad que se está auditando, se utilizan al informar los resultados en la sección de antecedentes del informe, estos no miden ningún rendimiento.

1.2.8.1.2 Indicadores de eficiencia.

Estos relacionan volúmenes de trabajo con los recursos. Se orientan hacia los costos y los beneficios. Son indicadores de rendimiento, pues se refieren a oportunidades para producir los mismos servicios a un menor costo o producir más servicios por el mismo costo.

1.2.8.1.3 Indicadores de economía.

Relacionan los precios pagados por los bienes, servicios y remuneraciones con respecto a un precio de referencia de mercado o predeterminado (precio de un presupuesto oficial).

1.2.8.1.4 Indicadores de efectividad.

Miden el grado de cumplimiento de las metas de la actividad considerada, se orientan hacia los resultados.

1.2.8.2 Indicadores de Rendimiento Cualitativo.

Estos no miden numéricamente una actividad, sino que se establecen a partir de los principios generales de una sana administración.

1.2.8.2.1 Criterios de rendimiento.

Se refieren a mediciones cuantitativas y cualitativas del nivel que se considera como necesario o esperado de una actividad, estos se determinan cuando se elaboran los criterios de auditoría.

1.3 PROGRAMAS DE AUDITORÍA

Los programas de Auditoría son un componente necesario e importante en el desarrollo de esta disciplina y ellos se registran en un manual de Auditoría de forma objetiva con base en programas generales que se diseñan contemplando todos los procedimientos de auditoría posibles que se pueden emplear en una empresa.

Los programas de Auditoría se confeccionan sobre la base de cubrir todas las áreas de la empresa, poner énfasis especial en las áreas más importantes, donde los controles

internos son deficientes, los puntos de especial interés procuran realizar las diferentes comprobaciones escalonadamente, establecer el momento oportuno para desarrollar cada parte del trabajo.

El ordenamiento secuencial del proceso de auditoría comprende las siguientes fases: planeación del examen, formulación y ejecución de los programas de trabajo, preparación del informe final, revisión y aprobación final, archivo de papeles de trabajo, seguimiento de las recomendaciones, etc.

1.3.1 Actividades previas.

Para diseñar los programas de auditoría, es necesario que el auditor realice un estudio preliminar que le permita conocer el tipo de actividad de la empresa, la organización existente, la estructura y calidad del sistema de control interno, los procedimientos contables, administrativos y operativos e informes de funcionamiento, y otros elementos de juicio que conlleven a un razonamiento objetivo respecto a las áreas críticas a examinar.

1.3.2 Tipos de programas.

- Programa estándar: Consiste en instrucciones generales o normalizadas y requiere del auditor la preparación de los procedimientos aplicados a medida que se lleva a cabo la auditoría.

- Programa a la medida: Contiene únicamente aquellas instrucciones y procedimientos relevantes de la auditoría, aunque el programa general puede resultar menos eficaz como guía para los procedimientos específicos, ambos proporcionan el marco necesario para asegurarse de que se realizan o consideran todos los procedimientos de auditoría significativos durante el curso de la misma.

1.3.3 Ventajas de los programas.

Las principales ventajas de un programa de auditoría, se enumeran a continuación:

- Especifica el trabajo esencial que se ha de realizar.
- Promueve la distribución eficaz del trabajo entre todos los miembros del personal de auditoría.
- Facilita la creación de rutinas metódicas que permiten un ahorro de tiempo.
- Asigna responsabilidades por el trabajo realizado.
- Sirve de guía para ejercicios posteriores como base de revisión de programas.

Fundamentalmente la utilización de un programa de auditoría constituye un método para asegurarse que se han realizado todos los procedimientos que se exigen en el plan de auditoría inicial.

1.3.4 Revisión de programas de auditoría.

Una de las tareas principales en la planeación de una auditoría, consiste en la verificación y revisión de los procedimientos sugeridos en los programas de trabajo en

razón de los factores de riesgo identificados en cada área objeto del examen, como resultado del estudio y evaluación del sistema de control interno implementado por la entidad, con el objeto de adecuarlos a las necesidades propias de la auditoría a desarrollar.

1.4 LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN EL SALVADOR

1.4.1 Generalidades del seguro.

El comienzo del seguro es marcado por la emisión de la póliza, como instrumento formal del contrato de seguros, donde se precisan los términos esenciales de la operación.

En El Salvador, el tema del seguro es relativamente nuevo, las primeras compañías aseguradoras eran extranjeras, evolucionando desde 1906 con la “Palantine Insurance Co.” y no fue hasta el año de 1915 que se fundó la primer compañía salvadoreña de seguros, “La Centroamericana, S. A” ..

Actualmente son 18 las aseguradoras que están inscritas en la Superintendencia del Sistema Financiero, ente que supervisa y regula las operaciones de seguros y fianzas en el país.

La actividad que realizan las compañías de seguros en el país es fundamental por cuanto mantienen el ritmo del comercio ya que evitan que las empresas se vean obligadas a cerrar sus operaciones a causa de pérdida de sus activos producidos por siniestros, ya sean estos incendios, robos o desastres naturales (terremotos, deslaves, inundaciones). La importancia de la actividad aseguradora radica en la definición de políticas direccionales encaminadas a la selección de riesgos, participación de responsabilidades (políticas de retención) constitución de reservas técnicas, políticas de inversión, y sobretodo a la política y distribución de reaseguro.

1.4.2 Conceptos básicos de seguro.

- “El seguro es una operación por la cual, el asegurado, por razón de una remuneración, la prima, se hace prometer para sí mismo o para un tercero, en caso de la realización de un riesgo, una prestación por otra parte, el asegurador, quien, asumiendo un conjunto de riesgos, les compensa conforme con las leyes de la estadísticas”./Suiza de Reaseguros “El Reaseguro de los Ramos Generales”., Quinta Edición, Zurich 1988, copyright.
- “ El seguro, es una operación en virtud de la cual una parte (el asegurado) se hace acreedor , mediante el pago de una remuneración (la prima), de una prestación que habrá de satisfacerle la otra parte (el asegurador) en caso de que se produzca un siniestro”./Página web w.w.w.ssf.gob.sv

1.4.3 Características del seguro.

Las características más importantes de la actividad aseguradora son:

- **Mutualidad:** Un gran número de existencias económicas deben reunirse para cargar puntualmente con un peligro o riesgo.
- **Economía:** Encierra tres factores que denotan el tiempo indefinido que la aseguradora opera aceptando la variedad de riesgo (Continuidad), los beneficios que recibe el asegurado en caso de ocurrir el evento previsto en el contrato (prestación) y las indemnizaciones otorgadas están compensadas con las primas vendidas (Igualdad de prestaciones y aportaciones).
- **Necesidad:** Compensa un daño eventual y su finalidad es la cobertura a las personas que poseen un interés económico en la realización de un acto o un acontecimiento fortuito que implica la pérdida o daño de sus bienes.
- **Casualidad:** Se refiere a que la ocurrencia de los eventos asegurados son fortuitos.
- **Tasabilidad:** Utilizando la estadística y el cálculo de probabilidades se deriva una proyección para el futuro, estableciendo índices de ocurrencia (siniestralidad) los que son tasados sirviendo de base al seguro en la selección de bienes a proteger.
- **Analogía de los peligros:** Todas las personas deben estar expuestas al mismo riesgo y la realización del acontecimiento fortuito tiene que provocar la misma necesidad económica en todas.

1.4.4 Importancia del seguro.

La importancia de los seguros radica en la protección que brinda a los asegurados, ante la ocurrencia del siniestro cubierto, en razón de la suma asegurada y en cumplimiento a las condiciones establecidas en el contrato de seguros.

1.4.5 Marco normativo de la actividad aseguradora.

En El Salvador, la industria del seguro se encuentra regulada por una serie de leyes, reglamentos, códigos e instructivos cuyo cumplimiento debe ser observado por la administración de las compañías. Entre las principales regulaciones aplicables se tienen:

- Ley de Sociedades de Seguros y su Reglamento.

Constituye el marco legal aplicable que establece las regulaciones acerca de la construcción, posesión de las acciones, capitales mínimos, requerimientos de reserva e inversión, reaseguro, agentes corredores y otras que en forma general deben acatar las sociedades de seguros. El objeto del reglamento es desarrollar la Ley y normar ampliamente las operaciones entre partes vinculadas, las reservas técnicas, clasificación y valorización de activos, reaseguradores y la autorización de intermediarios de seguros.

- Código de Comercio.

Este cuerpo normativo define y regula la celebración de los contratos, pólizas, primas, indemnizaciones, seguros de daños, seguros de personas y reaseguros.

- Código Tributario.

Este cuerpo normativo contiene las disposiciones generales referentes a las obligaciones formales y sustantivas que deben cumplir los contribuyentes, respecto al impuesto sobre la renta e impuesto a la transferencia de bienes muebles y a la prestación de servicios, además de incluir los lineamientos que deben seguirse en la preparación del dictamen e informe fiscal.

- Ley de Impuesto Sobre la Renta y su Reglamento.

Las compañías de seguros deben cumplir con las disposiciones relativas al reconocimiento de ingresos gravados y gastos deducibles para la determinación del impuesto sobre la renta.

- Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, su Reglamento e Instructivos.

La Dirección General de Impuestos Internos ha emitido el instructivo DG17/92 “Instrucciones a Operaciones de Seguros y Fianzas”, en relación a las operaciones que realizan las compañías de seguros en el cual se especifican determinados conceptos y operaciones propias del giro relacionado con el hecho generador, la base imponible, las exenciones, devoluciones o anulaciones, el momento en que se causa el impuesto, los documentos que deben emitirse y la declaración y pago mensual del mismo.

- Ley de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Regula el accionar de la Superintendencia del Sistema Financiero y está encargada de vigilar el cumplimiento de las leyes y disposiciones que regulan a los bancos, financieras y sociedades de seguros.

- Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.

Con la emisión de esta ley se ha instituido a las compañías de seguros la obligación de reportar a la Superintendencia del Sistema Financiero, los pagos que realicen a consecuencia de la realización de los siniestros.

1.4.6 Normativa técnica aplicable a las sociedades de seguros de El Salvador .

Las sociedades de seguros no solamente deben cumplir con regulaciones de carácter legal, sino también deben atender lo dispuesto en las siguientes normativas técnicas:

- Normas para los Auditores del Sistema Financieros.
- Normas para la Presentación de Estados Financieros.
- Normas para la Constitución de las Reservas.
- Normas para el Depósito de Pólizas.
- Normas para Masificación del Seguro mediante Comercializadores.
- Normas Contables.
- Normas para la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos.

1.4.7 Labor de la auditoría interna en la actividad aseguradora salvadoreña.

1.4.7.1 Normativa técnica que debe cumplir el auditor interno.

El profesional de la auditoría debe observar los lineamientos y criterios básicos incluidos en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (SAS) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), y que por hoy constituyen las herramientas técnicas que sustentan el desarrollo de una auditoría, desde el perfil del auditor mismo hasta la presentación de sus informes como resultado del trabajo ejecutado.

1.4.7.2 Requisitos para ser auditor interno en las sociedades de seguros.

Según el reglamento NPB2-04 “Reglamento de la Unidad de Auditoría Interna de Bancos, Financieras y Sociedades de Seguros”, emitido por la Superintendencia del Sistema Financiero, el jefe de la Unidad debe cumplir lo siguiente:

- Ser un profesional calificado con experiencia no menor a tres años en labores de auditoría en el sistema financiero.
- No tener antecedentes penales y no estar calificado en categoría de alto riesgo como “deficiente”, “de difícil recuperación” o “irrecuperable”, en alguna entidad del sistema financiero.

1.4.7.3 Competencia de la Unidad de Auditoría Interna de las Sociedades de Seguros.

Tal como lo establecen los artículos 5, 6 y 7 del Reglamento NPB2-04, corresponde a las Unidades de Auditoría Interna lo siguiente:

- Vigilar permanentemente a la entidad, utilizando técnicas de aceptación general, encaminadas a minimizar el riesgo y errores importantes en los estados financieros, sí como verificar que las políticas, operaciones, controles, métodos de trabajo y procedimientos administrativos y contables, sean aprobados por los niveles de dirección; para el debido cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables.
- Participar activamente, en carácter de asesora, en la elaboración de normas o procedimientos tendentes a diseñar y mejorar la estructura de control interno para proteger a la entidad de riesgos innecesarios de acuerdo a las disposiciones de la Junta Directiva.
- Elaborar un plan anual de trabajo debidamente cronogramado.

1.4.7.4 Programas de auditoría de las sociedades de seguros.

Considerando que el NPB2-04 constituye el instrumento donde se describen las funciones mínimas que habrá de realizar la unidad, los programas de trabajo deben incluir los procedimientos que a continuación se enumeran:

- Verificar y evaluar la efectividad y suficiencia de los controles internos, administrativos, operacionales y de contabilidad, a efecto de establecer si esos controles proporcionan un método adecuado para el pronto y exacto registro de las transacciones, así como la protección de los activos.

- Verificar la adecuada evaluación y calificación de los activos de riesgo crediticios contingentes, y la constitución de reservas de saneamiento, de conformidad a las disposiciones vigentes.
- Realizar el examen de los sistemas computarizados, mediante la revisión de los controles y medidas de seguridad, así como la evaluación de los programas fuente, tablas o archivos y base de datos.
- Verificar el comportamiento del presupuesto, revisando las cuentas y los hechos económicos que afecten los estados financieros, principalmente aquellos de mayor incidencia.
- Verificar el cumplimiento de las políticas de concesión de créditos y de recuperación.
- Verificar regularmente los inventarios de documentos de crédito y garantías, así como de los activos fijos propiedad de la institución.
- Realizar los exámenes necesarios para comprobar el debido acatamiento de las disposiciones legales y normativas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva.

- Realizar circularizaciones y confirmaciones de saldos de las principales cuentas del balance, por lo menos una vez al año.
- Verificar la información que se envía periódicamente a la Superintendencia del Sistema Financiero, en lo relativo a la preparación, integridad y autenticidad de las cifras. Cuando se trate de información generada por procesamiento electrónico de datos, deben efectuar evaluación por medio de auditoría de sistemas.
- Revisión de los estados financieros de publicación y las notas correspondientes.
- Deben revisarse los ciclos correspondientes a producción de primas de seguros, siniestros, reaseguros, salvamento y recuperaciones, inversiones, contingencias por fianzas otorgadas. Asimismo, confirmaciones de saldos con reaseguradores, y cálculo de las reservas técnicas, patrimonio neto mínimo y margen de solvencia.
- La planeación de los exámenes de auditoría debe hacerse con base a la definición de áreas críticas de riesgo; para lo cual deben quedar plasmados en el plan anual de auditoría los criterios utilizados.

1.5 LA FUNCIÓN DEL REASEGURO EN LAS SOCIEDADES DE SEGUROS

1.5.1 Generalidades del reaseguro.

Un pilar fundamental del seguro lo constituye el reaseguro, por cuanto este es el instrumento por el que los riesgos se distribuyen en el tiempo y el espacio.

Las compañías de seguros cuentan con un departamento o unidad de reaseguros, cuya función principal es la de colocar en reaseguro los negocios suscritos, a fin de disminuir el riesgo de pérdida de su capital y reservas de capital si en un momento determinado se opera una alta siniestralidad.

Mediante las operaciones de reaseguro, las compañías ceden a otra sociedad parte de las primas que pagan los asegurados. Esa porción de la prima que ceden dependerá de las cláusulas estipuladas en los contratos de reaseguro que año con año es renegociado dependiendo de la siniestralidad que tenga la sociedad de seguros. Esos contratos pueden ser de dos tipos: proporcionales y no proporcionales.

1.5.2 Concepto de reaseguro.

“El reaseguro, es un contrato con el cual una compañía aseguradora denominada aceptante, asegura parcial o totalmente un riesgo cubierto por otro asegurador, llamado cedente, sin intervenir en lo pactado entre este y el asegurado directo y original”. /Suiza de Reaseguros “El Reaseguro de los Ramos Generales”, Quinta Edición, Zurich 1988, copyright.

1.5.3 Formas de contratación de reaseguros.

En el proceso de aceptación y cesión de negocios, la cedente y la aceptante pueden pactar diversas formas de contratación dependiendo de los intereses financieros y económicos que dan origen a dichas transacciones. En ese sentido, pueden operar los siguientes tipos de reaseguro: facultativo, obligatorio y facultativo/obligatorio.

1.5.3.1 Reaseguro facultativo.

El reaseguro facultativo opera cuando los límites de los contratos cuota parte y excedentes han sido saturados o cuando los riesgos son cuantiosos y la cedente no desea arriesgar su capital y reservas.

En estos casos, el reasegurador faculta a la cedente a aceptar los riesgos mediante fax u otro medio similar con lo cual se manifiesta la máxima buena fé que tiene el reasegurador en la cedente.

1.5.3.2 Reaseguro obligatorio o automático.

En el reaseguro obligatorio la cobertura otorgada, abarca a todas las pólizas dentro de una cartera dada, o de una sección de la cartera especificada en el contrato. Por consiguiente, el reasegurador no está capacitado para negar la cobertura de reaseguro a riesgos específicos y por su lado, el asegurador no puede excluir a ciertos riesgos de tal cobertura a menos que lo haya estipulado en el contrato. Una característica importante

del reaseguro obligatorio es que la cobertura de este reaseguro no necesariamente tiene la misma duración de la póliza original.

1.5.3.3 Facultativo / Obligatorio.

Esta clase de contrato le da al asegurador la posibilidad de ofrecer al reasegurador ciertos riesgos selectivos y éste está obligado a aceptarlos bajo los términos y condiciones estipuladas.

1.5.4 Tipos de contratos.

Estos dependerán de las condiciones que la cedente (aseguradora) y el reasegurador estipulen en los contratos, estas condiciones pueden ser: comisiones a favor de la cedente, retención de primas, siniestros al contado, salvamentos, participación de utilidades en la liquidación del contrato de reaseguro y liquidación trimestral de operaciones, y serán otorgadas bajo las bases facultativas y obligatorias.

1.5.4.1 Contratos proporcionales.

Son contratos obligatorios que se definen como aquellos en que ambas partes, cedente y reasegurador convienen en ceder y aceptar todas las pólizas que concierten hasta cierto límite y sobre estos límites la reaseguradora responderá. Existen dos figuras de contratos obligatorios que son cuota parte y excedentes.

En los contratos de cuota parte; la participación del reasegurador es siempre sobre la base de una proporción fija expresada en porcentaje no importando si el siniestro ocurre parcialmente o no.

En los contratos excedentes; la cesión opera sobre una base variable y no sobre una base fija como en el contrato de cuota parte, esa cesión operara en función de la retención

1.5.4.2 Contratos no proporcionales.

Los contratos no proporcionales se distinguen de los proporcionales por una participación de las responsabilidades de la cedente y el reasegurador en base a los siniestros y no en las sumas aseguradas, como ocurre en el seguro proporcional. En compensación de la cobertura otorgada, el reasegurador recibe un porcentaje de la prima o de las primas originales y no la proporción correspondiente a la suma asegurada

Existen varios tipos de contratos no proporcionales pero entre los más importantes tenemos los de excesos de pérdidas y excesos de siniestralidad.

La finalidad de los contratos de reaseguro por exceso de pérdidas es proteger los resultados anuales de la compañía en un ramo, contra una desviación negativa, debida a una incidencia alta en la siniestralidad, ya sea por el número o por la importancia.

Los contratos de reaseguro por exceso de siniestralidad; garantiza al asegurador un beneficio sobre todos los negocios que retiene.

1.5.5 Organización y políticas del departamento de reaseguros.

1.5.5.1 Organización.

Dependiendo del volumen de negocios y de la organización de la entidad, la administración del reasegurador estará mas o menos centralizada. Pueden presentarse los siguientes casos:

- Que un solo empleado estará encargado de coordinar la actividad de los departamentos técnicos y estos mismos llevaran la administración del reaseguro.
- Que el departamento tenga a su cargo todos los trabajos correspondiente al reaseguro, desde la determinación de los cúmulos hasta la confección de los contratos de reaseguro.

1.5.5.1.1 Organización de un departamento de reaseguros.

La organización del departamento de reaseguro puede ser presentada de acuerdo a dos criterios.

- Según criterios técnicos: Que exista un jefe de reaseguros y que éste coordine a los departamentos de personas y daños en la realización de los reaseguros.
- Según criterios administrativos: Que el jefe de reaseguros tenga a su cargo las funciones de facultativos, borderós cuentas, estadísticas y contratos y se encargue de los ramos.

Según como esté organizada la gerencia el departamento de reaseguro puede tener las siguientes tareas principales:

- Coordinar la aplicación de la política de reaseguro de la cedente.
- Efectuar o vigilar los trabajos administrativos del reaseguro.
- Preparar la información que servirá de base a las negociaciones entre la cedente y el reasegurador.

1.5.5.2 Políticas de reaseguro.

En la planificación de las actividades de una compañías de seguros el factor reaseguro desempeña un papel de primer orden, puesto que los recursos del asegurador no le permiten, como regla general, suscribir negocios sin el apoyo del reasegurador

Además se debe tener en cuenta el costo del reaseguro, es decir la necesidad de distribuir un servicio que tiene un carácter tanto financiero como profesional.

Es por ello que la compañía deberá decidir si resulta más ventajoso operar con un costo bajo de reaseguro solo en algunos ramos, corriendo el riesgo de perder algunos clientes al no poder ofrecerles un servicio completo, o bien si vale más aceptar un costo de reaseguro elevado, para poder corresponder a todos las necesidades de los clientes

En la mayoría de los casos se llegará a una solución de compromiso: la compañía procurara concretar sus esfuerzos en los ramos normalmente favorables, manteniendo en un nivel razonable la suscripción de negocios mas especulativos o tradicionalmente

deficitarios, y absteniéndose totalmente de trabajar en algunos ramos peligrosos que no son absolutamente necesarios para su programa de servicios.

1.5.6 Evaluación del desempeño de la función de reaseguros.

La unidad de auditoría interna es la encargada de examinar las operaciones que efectúa la sociedad de seguros, dando énfasis al mantenimiento de control interno, observando el cumplimiento de las políticas definidas para la consecución de las metas. Una de las preocupaciones fundamentales de la dirección empresarial lo constituye el departamento de reaseguro, motivo por el cual el examen de auditoría interna se ha de enfocar a la evaluación del desempeño del departamento de reaseguro considerando la importancia de la labor que desarrolla y el efecto de sus operaciones en los resultados que se obtienen al final de cada período.

1.6 PROGRAMAS DE AUDITORÍA INTERNA DE GESTIÓN

El auditor debe elaborar los programas de auditoría interna de gestión a la medida, los cuales tienen por objeto reunir evidencia suficiente, pertinente y válida para poder emitir un diagnóstico sobre la gestión empresarial. Las principales razones para usar programas en la auditoría interna de gestión son:

- Asegurar que se desarrollen todos los procedimientos planeados.
- Facilitar delegación, supervisión y revisión.
- Documentar la realización de los procedimientos.

Las técnicas de auditorías tales como la observación, rastreo, entrevista, análisis, verificación documentada, revisiones analíticas, etc. son las herramientas principales que se encuentran a disposición de los auditores internos de gestión para desarrollar su trabajo. El programa deberá contener como mínimo lo siguiente:

- El organigrama de la empresa.
- Estrategias financieras.
- Misión y visión de la empresa.
- Objetivos, políticas, programas, procedimientos y controles.
- Economía, eficiencia y eficacia en el uso de los recursos financieros, materiales, técnicos y humanos.
- Los sistemas administrativos, operativos, procesamiento electrónico de datos, información gerencial y de control interno.
- Ambiente organizacional.
- Planeación estratégica.
- Información estadística del crecimiento.
- Proyectos de automatización del sistema de información.
- Comunicación interna de la organización.

Estos programas deben ser elaborados por los colaboradores de auditoría y deberán ser revisados y aprobados por el gerente de auditoría interna. Estos programas deben ser

flexibles debido a que se pueden modificar de acuerdo a los objetivos que se pretenden alcanzar o cuando se adicionan nuevos modelos operativos.

Al estar evaluando la gestión debe tomarse en cuenta que es un examen de tipo especial y por ende requiere de un personal altamente preparado profesionalmente, con un alto grado de conocimiento de las áreas, además de ser capaces de evaluar procesos y procedimientos dependientes del centro de responsabilidad que se examine, ya que la auditoría de gestión examina las prácticas de gestión, los criterios de evaluación han de diseñarse por cada caso en especial, no se cuenta con principios de gestión generalmente aceptados, ni formas estándar y específicas para poder diseñar la elaboración de los programas, sino que debe basarse en la práctica normal de la gestión de la organización en estudio.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION

2.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La metodología de la investigación fue aplicada bajo el enfoque Hipotético-Deductivo y, tal como se plantea en el objetivo general, estuvo orientada hacia la consecución de un diseño de procedimientos de auditoría de gestión que complementen el trabajo de las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros, en la evaluación del desempeño administrativo en el área de reaseguros.

2.2 RECOLECCIÓN DE DATOS

El estudio se realizó en dos etapas:

- a) Investigación bibliográfica.
- b) Investigación de campo.

2.2.1 Investigación bibliográfica.

Con el objeto de confeccionar un marco teórico que ayude a la comprensión de la investigación, se usaron fuentes de información ya procesada por otros autores, tales como: libros, tesis, revistas, instructivos, etc. así como documentos relacionados con el

tema en estudio, de manera que existiera congruencia entre la teoría y el trabajo de campo.

2.2.2 Investigación de campo.

En esta etapa del estudio, se realizaron entrevistas y encuestas a personas directamente relacionadas con las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros y con el departamento de reaseguros, de tal forma que los datos recolectados, procesados y analizados por medio de técnicas e instrumentos estadísticos, brindaran los parámetros cualitativos para el diseño de procedimientos de auditoría de gestión que complementen el trabajo de los auditores internos en el departamento de reaseguros.

2.3 UNIDADES DE ANÁLISIS

Para este propósito se consideraron:

- a) La unidad de auditoría interna de las sociedades de seguros: En donde el sujeto del estudio fue el auditor interno, ya que es responsable de la elaboración y ejecución del plan anual de auditoría, en donde se resumen las actividades mínimas que habrá de realizar en cumplimiento a la normativa técnica y legal vigente.

- b) El departamento de reaseguros: Identificándose como sujeto de la investigación al jefe del área de reaseguros, quien coordina las gestiones que se realizan durante el proceso de cesión y aceptación de negocios.

2.4 UNIVERSO

Para efectos de la investigación de campo, se consideró el universo total, ya que existe un número finito de unidades de observación. Dicho universo se enumera así:

- a) Aseguradora Agrícola Comercial, S.A.
- b) Aseguradora Popular, S.A.
- c) Aseguradora Suiza Salvadoreña, S.A.
- d) Compañía General de Seguros, S.A.
- e) Compañía Anglo Salvadoreña de Seguros, S.A.
- f) Internacional de Seguros, S.A.
- g) La Central de Seguros y Fianzas, S.A.
- h) La Centro Americana, S.A.
- i) Pan American Life Insurance Company (Sucursal el Salvador).
- j) Seguros del Pacífico, S.A.
- k) Seguros e Inversiones, S.A.
- l) AIG Unión y Desarrollo, S. A.
- m) Seguros Universales, S.A., Seguros de Personas
- n) Compañía Mundial de Seguros, S.A.
- o) Seguros Futuro, A. C. de R. L.
- p) AIG, S.A., Seguros de Personas
- q) SISA Vida, S. A, Seguros de Personas
- r) La Principal, S.A., Seguros de Personas

2.5 CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN

Como parte de la metodología aplicada en el estudio, se utilizó como herramienta de la técnica de la encuesta, un cuestionario de investigación, el cual se dividía en dos áreas en razón de los sujetos de estudio, con el objeto que las respuestas brindadas por el Auditor Interno fueran validadas por la información proporcionada por el Jefe del Departamento de Reaseguros.

El cuestionario proporcionó los insumos necesarios para el diseño de una propuesta de procedimientos de auditoría de gestión, que permitan evaluar el desempeño del área de reaseguros bajo los enfoques de eficiencia, eficacia y economía.

2.5.1 Diseño y objetivos del cuestionario de investigación.

El cuestionario fue diseñado con preguntas, en su mayoría abiertas, para que fuera contestado brevemente según la práctica diaria en las unidades donde se desenvuelven los sujetos de estudio, y que a su vez permitiera confirmar la información proporcionada por los sujetos de la investigación.

2.5.1.1 Cuestionario dirigido al Auditor Interno.

El objetivo de las preguntas formuladas era que el Auditor Interno, describiera en forma breve las actividades que desarrolla respecto de su plan anual de trabajo, el tipo de exámenes que realiza, cuales son sus prioridades como auditor, cuál es el alcance de su

trabajo con relación a los procedimientos de auditoría que realiza. Este cuestionario es el que, para efectos de la investigación, se consideró más importante ya que al final se pretende proponer un diseño de procedimientos de auditoría de gestión que puedan ser aplicables por las Unidades de Auditoría Interna.

2. 5.1. 2 Cuestionario dirigido al Jefe del Área de Reaseguros.

El objetivo de las preguntas incluidas era que el Jefe del Área de Reaseguros, describiera en brevemente la estructura organizativa de su unidad, las actividades que desarrolla en el proceso de cesión y aceptación de negocios, la información que se maneja, la documentación que solicita la unidad de auditoría interna, así como el tipo de examen que realiza el auditor con relación a los reaseguros, desde su perspectiva como coordinador de las actividades de reaseguro. Dichas respuestas confirmaron la información brindada por el Auditor Interno, logrando que los resultados obtenidos alcancen el grado de objetividad deseado.

CAPITULO III

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En El Salvador, las sociedades de seguros se encuentran reguladas por una serie de disposiciones y normativas emanadas de la Superintendencia del Sistema Financiero, que deben observarse para velar por el dinamismo y transparencia de sus operaciones. En tal sentido, las Unidades de Auditoría Interna juegan un papel importante dentro de la institución, por ser garantes del cumplimiento de tales regulaciones y porque es el organismo que puede evaluar lo adecuado de los procesos administrativos.

Así, dentro de las sociedades de seguros se encuentran el departamento de reaseguros que realiza una serie de gestiones con otras compañías de seguros; es en ese sentido que se hace necesario evaluar el desempeño de tal departamento, con el propósito de que las gestiones se efectúen bajo esquemas de eficiencia, eficacia y economía.

Por lo anterior, las preguntas formuladas al Auditor Interno tenían como finalidad obtener una descripción breve de las actividades que desarrolla respecto de su plan anual de trabajo, el tipo de exámenes que realiza en el área de reaseguros, y determinar cuáles son sus prioridades como auditor.

La inclusión del Jefe del Área de Reaseguros como sujeto de estudio, fue con el propósito de comprobar la veracidad y consistencia de las respuestas brindadas por el

Auditor Interno, lo cual permitió que los resultados de la investigación alcanzaran los niveles de objetividad esperados.

3.1 CUESTIONARIO DIRIGIDO AL AUDITOR INTERNO

1.¿Cuáles son sus funciones principales como auditor interno?

Objetivo:

Conocer las actividades principales que realiza el Auditor Interno de las Sociedades de Seguros en el desarrollo normal de su trabajo.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Verificar el cumplimiento de la normativa contable, de las obligaciones legales, de políticas y procedimientos de control interno; proponer medidas correctivas y velar por su aplicación; verificar selectivamente las operaciones de las unidades que conforman la compañía; elaborar el Plan Anual de Auditoria y velar por su oportuno cumplimiento; preparar y discutir los informes, así como mantener un archivo con la documentación que sustenta dichos informes.</i>	16/18	88.89 %
<i>No aplica.</i>	2/18	11.11 %

Análisis:

Del total de las aseguradoras encuestadas, el 88.89 % respondieron que su función principal es verificar el cumplimiento de la normativa, de las obligaciones legales, políticas y procedimientos de control interno; proponer medidas correctivas y velar por su aplicación, verificar selectivamente las operaciones de las unidades que conforman la compañía, elaborar el Plan Anual de Auditoría y velar por su oportuno cumplimiento, preparar y discutir los informes de auditoría, así como mantener un archivo con la documentación que sustenta de dichos informes, es decir, la verificación sustantiva y de cumplimiento de las operaciones; mientras que el 11.11% de las compañías no cuentan con una unidad de auditoría interna, en tal sentido no le es aplicable la pregunta actual ni las sucesivas.

2. ¿Sobre qué aspectos informa al Comité de Auditoría?

Objetivo:

Saber la información que intercambia la Unidad de Auditoría Interna con el Comité de Auditoría.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Sobre hallazgos de las auditorías realizadas y sobre el seguimiento efectuado a las recomendaciones dadas.</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89 %</i>

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>No aplica.</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11 %</i>

Análisis:

Del total de las aseguradoras encuestas, el 88.89% respondió que su Unidad de Auditoría Interna informa al Comité de Auditoría sobre los hallazgos de las auditorías realizadas, así como del seguimiento a las recomendaciones dadas.

3.¿En qué consiste el examen que desarrolla en el área de reaseguros?

Objetivo:

Conocer los procedimientos que ejecuta el Auditor Interno al realizar su examen en el área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Verificación de la oportuna y apropiada contratación</i>	<i>9/18</i>	<i>50.00 %</i>

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Seguimiento a la aplicación de los convenios; conciliación entre saldos de los reaseguradores y los registros contables; confirmación de saldos; revisión de las facturas que envía el reasegurador; cumplimientos legales exigidos por la Superintendencia y evaluación del control interno.</i>	16/18	88.89 %
<i>No aplica.</i>	2/18	11.11 %

Análisis:

De las aseguradoras encuestadas, el 88.89% respondieron que al realizar su examen le dan seguimiento a los convenios, concilian entre saldos de los reaseguradores y los registros contables, confirmar saldos, revisión de las facturas que envía el reasegurador, cumplimiento legal exigido por la Superintendencia y la evaluación del control interno, lo cual se confirma con lo respondido por el jefe de reaseguros en la pregunta No.8 según anexo (Cuestionario dirigido al Jefe del Área de Reaseguros).

4.¿Qué limitaciones se le presentan al examinar el área de reaseguros?

Objetivo:

Identificar los obstáculos que encuentra el Auditor Interno al realizar su examen en el área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Falta de conciliaciones de las cuentas de los reaseguradores y la contabilidad; desfase de tiempo entre la elaboración de los borderós de cesiones mensuales y las pruebas de circularización de saldos.</i>	<i>14/18</i>	<i>77.77 %</i>
<i>La aplicación de los diferentes contratos de reaseguro.</i>	<i>3/18</i>	<i>16.67 %</i>
<i>No aplica.</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11 %</i>

Análisis:

Del total de los encuestados, el 77.77% respondió que las limitaciones con que se encuentra al examinar el área de reaseguros son la falta de conciliaciones de las cuentas de los reaseguradores y la contabilidad, desfase de tiempo entre la elaboración de los borderós de cesiones mensuales y las pruebas de circularización de saldos; un 16.67% respondieron que las limitaciones se le dan en la aplicación de los diferentes contratos de reaseguro.

5.¿Qué procedimientos de auditoría desarrolla para la verificación de las actividades que realiza el departamento de reaseguros, en el proceso de cesión y aceptación de negocios?

Objetivo:

Conocer las técnicas de auditoría utilizadas por el Auditor Interno en la evaluación de las actividades relativas a la Cesión y Aceptación de negocios en el departamento de reaseguro.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Verificación de las recomendaciones del actuario (1); Verificación de los borderós de cesiones contra los contratos de reaseguro; Evaluaciones del sistema de control interno; Discusión de las causas de los cambios importantes en la estructura de reaseguros y los beneficios esperados.</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89 %</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11 %</i>

(1)Actuario: Prepara información estadística que sirve de base para valuar los negocios a contratar para luego considerar la negociación con el reasegurador.

Análisis:

De las Unidades encuestadas, el 88.89% respondieron que verifican las recomendaciones del actuario, los borderós de cesiones contra los contratos de reaseguros, evalúa el sistema de control interno, y la discusión de las causas de los cambios importantes en la estructura de reaseguros y los beneficios esperados; así

mismo, el Jefe de Reaseguro ratifica dichos procedimientos facilitadores del manejo de las operaciones de reaseguros tal como se evidencia en la respuesta No. 6 de anexo (Cuestionario dirigido al Jefe del Área de Reaseguros).

6.¿Qué procedimientos de auditoría desarrolla en la evaluación del desempeño del personal del área de reaseguros?

Objetivo:

Conocer los procedimientos que utiliza el Auditor Interno al realizar su evaluación del desempeño del personal en el área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Ninguno.</i>	<i>15/18</i>	<i>83.33 %</i>
<i>Verificación del cumplimiento de los controles de sus actividades.</i>	<i>1/18</i>	<i>5.56 %</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11 %</i>

Análisis:

De las unidades encuestadas, el 83.33% respondieron que no desarrollan evaluaciones del desempeño del personal del área de reaseguros, lo cual se corrobora con la respuesta No. 8 del anexo (Cuestionario dirigido al Jefe del Área de Reaseguros). quienes respondieron en un 72.22% que el examen del auditor interno incluye la evaluación de las cesiones contra los términos de los contratos, antigüedad de saldos, registros contables, borderós de cesiones y siniestros y sólo el 16.67% evalúa las cuentas corrientes, estructura de los contratos.

7.¿Realiza su unidad auditoría de gestión en el área de reaseguros?

Objetivo:

Conocer en cuantas compañías de Seguros la Unidad de Auditoria Interna realiza Auditoria de Gestión en el área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Si</i>	<i>0/18</i>	<i>0.00%</i>
<i>No</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89%</i>
<i>No Aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Del total de las aseguradoras encuestadas el 88.89% de las Unidades de Auditoría Interna respondieron que no realizan Auditoría de Gestión.

8.¿Cuenta su unidad con procedimientos de auditoría definidos para realizar la auditoría de gestión en el área de reaseguros?

Objetivo:

Conocer cuantas compañías de Seguros la Unidad de Auditoría Interna cuenta con programas de Auditoría de gestión para evaluar el área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Si</i>	<i>0/18</i>	<i>0.00%</i>
<i>No</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89%</i>
<i>No Aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Del total de las aseguradoras encuestadas 88.89% de las Unidades de Auditoría Interna respondieron que no cuentan con procedimientos de auditoría definidos para realizar la auditoría de gestión en el área de reaseguros.

9.¿Considera que el desarrollo de la auditoría de gestión que complementa la auditoría financiera, permite obtener resultados objetivos en el examen del área de reaseguros?

Objetivo:

Conocer la opinión del Auditor Interno de cada compañía de Seguros respecto a la importancia de realizar auditoria de gestión para la obtención de resultados objetivos en la evaluación del área de reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Si</i>	<i>15/18</i>	<i>83.33%</i>
<i>No</i>	<i>1/18</i>	<i>5.56%</i>
<i>No Aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Del total de encuestados el 83.33% respondieron que sí considera que el desarrollo de la auditoría de gestión que complementa la auditoría financiera, permite obtener resultados objetivos en el examen del área de reaseguros. Mientras que el 5.56% considera lo contrario.

10.¿Considera de utilidad contar con un documento que contenga procedimientos de auditoría para evaluar el desempeño del área de reaseguros bajo los enfoques de eficiencia, eficacia y economía?

Objetivo:

Conocer que tan importante es para el auditor interno que exista un documento que contenga procedimientos de auditoria que evalúen el desempeño del área de reaseguro bajo los enfoques de eficiencia, eficacia y economía.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia absoluta por respuesta</i>	<i>Frecuencia relativa por respuesta</i>
<i>Si</i>	<i>15/18</i>	<i>83.33%</i>
<i>No</i>	<i>1/18</i>	<i>5.56%</i>
<i>No Aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Del total de las aseguradoras encuestadas el 83.33% respondieron que sí considera de utilidad contar con un documento que contenga procedimientos de auditoría para evaluar el desempeño del área de reaseguros bajo los enfoques de eficiencia, eficacia y economía y solo un 5.56% considera lo contrario.

3.2 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

De acuerdo al reglamento NPB2-04 “Reglamento de la Unidad de Auditoría Interna de Bancos, Financieras y Sociedades de Seguros”, emanado por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, las sociedades de seguros están obligadas a constituir su Unidad de Auditoría Interna; sin embargo, los resultados de la investigación señalan la inexistencia de dicha unidad en dos compañías, por lo que el riesgo de control de sus operaciones es considerablemente alto, pudiendo no detectarse transacciones efectuadas no contabilizadas que lleguen a afectar su situación económica y financiera, además de su continuidad dentro del sistema. Por lo tanto, para efectos de la investigación, se considera que a dichas sociedades no les son aplicables las preguntas formuladas en el cuestionario dirigido a la Unidad de Auditoría Interna.

Sobre la base de los resultados obtenidos, se denota que dentro de las actividades principales realizadas por el Auditor Interno, se incluyen la realización de pruebas sustantivas y de cumplimiento, orientadas a verificar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros y el apego a la normativa técnica y legal aplicable; manteniendo una comunicación constante con el Comité de Auditoría respecto a los hallazgos encontrados y del seguimiento de las observaciones reportadas con anterioridad.

Por otra parte, los aspectos evaluados por la Unidad de Auditoría Interna en el examen practicado al área de reaseguros incluyen la evaluación del control interno, de las condiciones contractuales y su debido cumplimiento, antigüedad de saldos, registros contables y auxiliares, y otros que ayuden a concluir sobre la razonabilidad de cifras, así como la atención a los requerimientos de la Superintendencia del Sistema Financiero. En tal sentido, se observa que las principales limitantes que enfrenta el auditor al realizar su examen se refieren a diferencias de saldos entre los reaseguradores y la contabilidad, así como la falta de conciliaciones de cuentas.

Considerando la evaluación del desempeño del personal del área de reaseguros, solamente en una compañía se aplica dicho procedimiento, lo cual indica que la mayoría de aseguradoras no pueden concluir objetivamente sobre el rendimiento de sus empleados en el proceso de cesión y aceptación de negocios.

Como resultado de la investigación, se observó que la mayoría de las Unidades de Auditoría Interna no realizan Auditoría de Gestión, ya que no cuentan con procedimientos para realizar este tipo de evaluación y se ocupan principalmente de pruebas sustantivas y de cumplimiento; sin embargo, los auditores consideran que su aplicación complementa a la auditoría financiera y permite obtener resultados más objetivos en la evaluación del área de reaseguros, y consideran importante contar con un documento que los incluya.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA DE PROGRAMAS DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

Es importante considerar que para el desarrollo y mejores resultados de una auditoría, los programas constituyen una herramienta fundamental ya que incluyen una serie de procedimientos sistemáticos que el auditor debe observar en el cumplimiento de su trabajo.

Tradicionalmente, los programas de auditoría han sido limitados a enfoques eminentemente financieros, respecto a procurar determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros, o se enmarcan básicamente en el desarrollo de pruebas de cumplimiento; por consiguiente, los usos de tales resultados en la toma de decisiones se ven limitados en relación a dichos enfoques y no existe plena seguridad en determinar si la gestión llevada a cabo ha cosechado los frutos esperados y menos aún en medir si se han superado las expectativas en términos integrales de rendimiento y mejor aprovechamiento de los recursos materiales, humanos, técnicos y financieros.

Actualmente, las Unidades de Auditoría Interna de las sociedades de seguros presentan ciertas limitantes para la realización de auditorías de gestión en cada unidad administrativa y operativa de las compañías, particularmente del área de reaseguros, lo cual no permite tener resultados objetivos respecto a la evaluación del desempeño de

dicha área en términos de eficiencia, eficacia y economía; y mucho menos girar las medidas preventivas y correctivas pertinentes en cada caso.

En cumplimiento al objetivo de la investigación, en este Capítulo se presenta un diseño de procedimientos de auditoría de gestión que pueden ser aplicados por las Unidades de Auditoría Interna de las sociedades de seguros en el área de reaseguros, los cuales están agrupados por áreas de evaluación en razón de las actividades que se desarrollan en el proceso de cesión y aceptación de negocios, con el propósito de facilitar su ejecución y complementar así los resultados que se obtienen a través de las auditorías financieras y de cumplimiento que normalmente realizan.

4.1 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

- Poner a consideración de las unidades de auditoría interna de las sociedades de seguros una serie de procedimientos de auditoría de gestión para evaluar el desempeño del departamento de reaseguros, y que pueden ser adaptados, según las circunstancias y necesidades de la administración, a cualquier otra área de las compañías.
- Complementar el trabajo que desarrolla la unidad de auditoría interna de las compañías aseguradoras durante el proceso de cesión y aceptación de negocios,

con el propósito de obtener resultados mas objetivos en la medición del rendimiento de la gestión realizada.

4.2 ALCANCE DE LA PROPUESTA

Con el propósito de incluir las principales actividades que se desarrollan durante la cesión y aceptación de negocios en el departamento de reaseguros, el diseño de procedimientos de auditoría de gestión se ha segregado según su objetivo de evaluación en áreas de trabajo que se consideran determinantes en el rendimiento del desempeño en términos de eficiencia, eficacia y economía; como son:

- Activo Fijo.
- Recursos Humanos.
- Sistemas de Información.
- Control de archivo y expedientes.
- Control de correspondencia.
- Reaseguro cedido.
- Reaseguro Tomado.
- Coaseguro cedido.
- Coaseguro Tomado.

Es importante considerar que el alcance de los programas de auditoria de gestión dependerá de las condiciones particulares de cada departamento de reaseguro y del

juicio del auditor interno para determinarlo en su planeación y durante la ejecución su trabajo.

4.3 PROGRAMAS DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

4.3.1 Activo Fijo

Definitivamente que el adecuado mobiliario y equipo dentro de un departamento contribuye al eficiente y eficaz flujo de las operaciones, pues parte del buen rendimiento de los empleados depende de las facilidades físicas que como empresa se le brindan para que desarrolle su labor.

En ese sentido, es importante evaluar la existencia y adecuado uso del mobiliario y equipo dentro del departamento de reaseguros, con el propósito de identificar cuellos de botella que impiden el desempeño eficiente, eficaz y económico de cada uno de los miembros del departamento.

Así por ejemplo, precisa determinar la adecuada distribución de los puestos de trabajo en función de la economía de los movimientos; si los empleados cuentan con el equipo suficiente y necesario a fin de desarrollar sus actividades en igualdad de condiciones respecto a sus compañeros de trabajo; si el área física del departamento es la adecuada respecto a la cantidad y tipo de mobiliario y equipo de que se dispone en el departamento.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión relativo al activo fijo:

<i>1 de 1</i>			
<i>Aseguradora Cuzcatleca, S.A. Programa de Auditoría de Gestión Activo Fijo</i>			
<i>Objetivo: Verificar la existencia y el adecuado aprovechamiento de las instalaciones, mobiliario y equipo con que cuenta el área de reaseguros.</i>			
<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
<i>1.</i>	<i>Observe la adecuada distribución de los puestos de trabajo de cada miembro de la unidad, respecto a:</i> <i>a) Capacidad instalada del departamento. b) Número de empleados. c) Flujo operativo interno. d) Mobiliario y equipo existente.</i>		
<i>2.</i>	<i>Verifique que cada empleado cuenta con el mobiliario y equipo adecuado y suficiente para desempeñar sus funciones.</i>		
<i>3.</i>	<i>Investigue si existen controles adecuados sobre los activos fijos de manera que éstos puedan ser claramente identificados.</i>		
<i>4.</i>	<i>Investigue si cada empleado es responsable de la adecuada utilización, mantenimiento y resguardo de las instalaciones, mobiliario y equipo, y qué controles se manejan al respecto.</i>		
<i>5.</i>	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.2 Recursos Humanos

Sin duda alguna, el recurso humano es totalmente esencial dentro de cualquier organización; sin embargo, es quizá el recurso más difícil de manejar por los diferentes comportamientos que como persona humana puede llegar a tener. En ese sentido, es importante mantener una vigilancia constante del personal de la compañía a fin de encausarlo bajo esquemas que le ayuden a mejorar su desempeño dentro de su departamento y a la vez que permitan a los niveles jerárquicos adecuados identificar con suficiente antelación modos de comportamiento no acordes con los requerimientos de la estructura organizativa y que de alguna forma interfieran con el buen desempeño del resto de los miembros de un departamento en particular. Así pues, la buena dirección que se ejerza sobre el personal a través de manuales, reglamentos y políticas actualizadas de acuerdo a las necesidades prácticas del departamento permitirán evitar que su desempeño no concuerde con lo requerido para el puesto de trabajo que ocupe.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión relativo a la evaluación del recurso humano del departamento de reaseguros :

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Recursos Humanos*

*Objetivo:
Cualificar los niveles de eficiencia, eficacia y economía del personal de la Unidad de Reaseguros, en el desempeño de sus funciones.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<p><i>Verifique la existencia de manuales de funciones, procedimientos y políticas, e indague sobre:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Si han sido revisados y autorizados por los niveles correspondientes.</i> <i>b) Si son del conocimiento de todo el personal de la unidad.</i> <i>c) Si se encuentran actualizados conforme las necesidades prácticas de la unidad.</i> <i>d) Si se cumplen en todos sus aspectos importantes.</i> 		
2.	<p><i>Indague sobre la existencia de reglamentos internos de trabajo e indague sobre:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Si está autorizado por el Ministerio de Trabajo.</i> <i>b) Si es del conocimiento de todo el personal de la unidad.</i> <i>c) Si incluye la forma y mecanismos para evitar conflictos de intereses.</i> <i>d) Si se cumple en todos sus aspectos importantes.</i> 		
3.	<p><i>Verifique la existencia y cumplimiento de un Plan de Trabajo que incluya los objetivos y metas a alcanzar en determinado periodo.</i></p>		
4.	<p><i>Indague sobre la poli funcionalidad del personal para desempeñar las funciones de cada puesto en su Departamento.</i></p>		
5.	<p><i>Investigue cuál es el procedimiento para supervisar y controlar el trabajo desarrollado por el personal staff.</i></p>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Recursos Humanos*

*Objetivo:
Cualificar los niveles de eficiencia, eficacia y economía del personal de la Unidad de Reaseguros, en el desempeño de sus funciones.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
6.	<i>Indague si los resultados de la supervisión de las actividades son evaluadas por los niveles jerárquicos correspondientes.</i>		
7.	<i>Verifique el mecanismo utilizado para controlar la responsabilidad en el cumplimiento de las jornadas laborales ordinarias y extraordinarias.</i>		
8.	<i>Investigue si existe un programa de capacitaciones para el personal.</i>		
9.	<i>Indague sobre la política de Relaciones Humanas al interior de la Unidad y con otros departamentos de la Compañía.</i>		
10.	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.3 Sistemas de Información

Para determinar la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones de reaseguro, los sistemas de información son parte indispensable por cuanto de ellos depende la prontitud y la confianza en la documentación generada a raíz de la cesión y aceptación de negocios, ya que los niveles de eficiencia y economía que se derivan de un sistema de información manual no son los mismos que ofrece un sistema informático, comenzando por los controles de acceso que pueden diseñarse, los tipos y formas de reportes que pueden generarse para los diferentes usuarios en el control de operaciones y toma de decisiones, las formas y condiciones para subsanar errores y, en general, de la facilidad en el mantenimiento de la información contable, financiera y administrativa.

Al evaluar el desempeño del Departamento de Reaseguros, es importante considerar el tipo de sistema de información en que se apoya, en los controles existentes para su alimentación y corrección de deficiencias o limitaciones, y lo más importante, en el adecuado uso y aprovechamiento de sus bondades y de la flexibilidad de sus componentes para adecuarlo a las necesidades prácticas del departamento y de la Compañía.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión referente a los sistemas de información:

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Sistemas de Información*

*Objetivo:
Verificar la existencia y lo adecuado de los sistemas de información.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<i>Verifique si los sistemas de información son manuales o computarizados.</i>		
2	<i>Verifique si las personas que manejan computadora tienen login y password personales o compartidos con otros empleados.</i>		
3..	<i>Indague sobre los procedimientos existentes para controlar:</i> <i>a) El registro oportuno de las operaciones.</i> <i>b) El adecuado soporte documental de los registros contables.</i> <i>c) La actualización y emisión o preparación oportuna de los reportes requeridos para la toma de decisiones.</i>		
4.	<i>Verifique si el software genera los reportes necesarios y precisos a los requerimientos de la Administración.</i>		
5.	<i>Verifique si los reportes generados por el sistema son objeto de revisión y conciliación, de manera que se evite información confusa, errada o incompleta.</i>		
6.	<i>Indague sobre el control de los cambios o correcciones de las operaciones o datos ingresados al sistema.</i>		
7.	<i>Familiarícese con el tipo de información que se maneja en la unidad e indague sobre:</i> <i>a) Si se cotejan oportunamente los registros auxiliares con los de mayor.</i> <i>b) La facultad o responsabilidad del personal</i> <i>c) para comunicar y corregir las diferencias existentes.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Sistemas de Información*

*Objetivo:
Verificar la existencia y lo adecuado de los sistemas de información.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
	<p style="text-align: center;"><i>d) Si se ajustan oportunamente las diferencias reportadas.</i></p> <p><i>8. Verifique cuáles son los procedimientos para revisar y autorizar los reportes enviados a usuarios externos al departamento.</i></p> <p><i>9. Concluya sobre los resultados de su examen.</i></p>		

4.3.4 Control de Archivos y Expedientes

Debido al flujo de correspondencia enviada y recibida durante las operaciones de reaseguros, es imprescindible que la administración defina las políticas internas para el control y custodia de los archivos y expedientes, ya que a través de ellos se alimenta el historial de negocios cedidos o aceptados, incluyendo los diferentes reaseguradores con que se trabaja, los tipos de contratos aperturados, las condiciones pactadas, los saldos por pagar así como aquellos pendientes de recuperar, y toda la información necesaria y complementaria que permita al usuario tener a disposición todas las características cualitativas y cuantitativas de cada negociación.

Para un adecuado aprovechamiento de los archivos y expedientes se requiere una constante revisión y actualización de su contenido; asimismo, deben estar definidos y cumplirse con los criterios de clasificación y organización de la documentación enviada y recibida, de tal manera que la información esté disponible de primera mano, cumpliendo con los requisitos de calidad y oportunidad para los usuarios en la toma de decisiones.

A continuación se presenta el programa de auditoría de gestión aplicable al control de archivos y expedientes:

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Control de Archivos y Expedientes.*

Objetivos:

- *Verificar el adecuado cuidado y aprovechamiento de los archivos.*
- *Verificar la debida clasificación y manejo de los expedientes.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<i>Verifique la idoneidad de los archivos en función de su estado físico, capacidad, cantidad y uso.</i>		
2.	<i>Verifique que los espacios físicos destinados para los archivos reúnen las condiciones mínimas de seguridad.</i>		
3.	<i>Investigue cómo se controla el acceso al área de archivo o custodia de documentos.</i>		
4.	<i>Indague sobre la periodicidad con que es depurado o actualizado el contenido de los archivos.</i>		
5.	<i>Investigue qué se hace con los documentos que por cualquier causa ya no tienen utilidad en el departamento.</i>		
6	<i>Indague sobre los criterios para clasificar y ordenar la documentación en el proceso de archivo.</i>		
7.	<i>Investigue quién es la persona responsable de custodiar los documentos importantes, o copias de los mismos, en lugar diferente del archivo.</i>		
8.	<i>Indague sobre las políticas de restricción de acceso al área de archivo.</i>		
9..	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.5 Control de Correspondencia

Dentro de las operaciones del día a día, el Departamento de Reaseguros se constituye en un elemento fundamental en el flujo de documentación, relativa a la colocación y aceptación de negocios, la cual se maneja a nivel interno de la compañía, es decir entre personal del mismo departamento y/o las diversas gerencias interesadas en la documentación recibida y enviada; asimismo existe un flujo externo, que incluye los lazos de comunicación que la Compañía sostiene con los diferentes reaseguradores, sean nacionales o extranjeros.

El debido control en la correspondencia, permite identificar quién dijo qué, cuándo lo dijo, hacia quién iba dirigido el mensaje; lo cual facilita y agiliza el tráfico de información en relación a las respuestas que habrán de darse o a las consideraciones de alguna instrucción recibida, según sea el caso.

Cualquier deficiencia en la administración y control de la correspondencia enviada y recibida, incide en la oportunidad y acierto en la toma de decisiones, lo cual afecta operativa y financieramente a las compañías.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión para evaluar el control de la correspondencia:

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Control de Correspondencia.*

*Objetivo:
Conocer el flujo de información interna y externa a través de la correspondencia.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<i>Investigue cómo se controla la entrega y recepción de documentos.</i>		
2.	<i>Verifique que la correspondencia enviada como la recibida este referenciada adecuadamente con: a) fecha, b) hora, c) nombres, d) firma y e) sello.</i>		
3.	<i>Constata la existencia de archivos de la correspondencia enviada y recibida.</i>		
4.	<i>Investigue sobre el medio utilizado para informar a los coaseguradores y reaseguradores nacionales y extranjeros.</i>		
5.	<i>Investigue sobre el mecanismo utilizado para solicitar información de los coaseguradores y reaseguradores nacionales y extranjeros.</i>		
6.	<i>Verifique la prontitud con que es atendida la solicitud de información por parte de otros departamentos de la compañía.</i>		
7.	<i>Indague si el Departamento tiene la capacidad de continuar con el flujo de información en caso de contingencias.</i>		
8.	<i>Verifique si se mantienen los controles adecuados sobre la información enviada a los reaseguradores.</i>		
9.	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.6 Reaseguro Cedido

El reaseguro cedido es el medio más adecuado para reducir los importes de los riesgos en el tiempo y espacio, permitiéndole a las aseguradoras disminuir las desviaciones estadísticas a través de reaseguradores nacionales e internacionales, lo cual es de gran importancia para la liquidez de la compañía ya que permite compartir la responsabilidad con el asegurado en caso de la ocurrencia de los siniestros cubiertos.

Las operaciones de reaseguro constituyen el pilar fundamental de las compañías de seguros, ya que de su adecuada gestión depende la situación económica y financiera de las mismas.

Es importante considerar que para un adecuado funcionamiento de las operaciones de cesión de negocios deben existir y aplicarse lineamientos que permitan determinar los riesgos a ceder de acuerdo a las condiciones establecidas en cada tipo de contrato, una vez definidos los reaseguradores; así como el desarrollo de procedimientos de control en la correspondencia enviada y recibida, en los sistemas de información, saldos pendientes por cobrar y por pagar, en el uso de los mobiliarios y equipos, de la preparación técnica y profesional del personal, etc., de tal manera que la gestión se realice oportunamente.

La labor de Unidad Auditoria Interna ha de enfocarse en la evaluación del desempeño del Departamento de Reaseguros en la realización de sus actividades, para la cual debe

apoyarse en lineamientos que aseguren su objetivo, es decir desarrollar programas de auditoria dirigidos a evaluar la gestión.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión relativo a las operaciones de reaseguro cedido:

<i>1 de 7</i>			
<i>Aseguradora Cuzcatleca, S.A. Programa de Auditoría de Gestión Reaseguro Cedido</i>			
<i>Objetivo: Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.</i>			
<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
<i>1.</i>	<i>Indague si existen manuales de políticas y procedimientos para la cesión de negocios con reaseguradores, que incluyan como mínimo lo relativo a:</i> <i>a) Cesión de los negocios..</i> <i>b) Cobro de las primas.</i> <i>c) Colocación de seguros.</i> <i>d) Gestión de cobros al reasegurador.</i> <i>e) Pagos de siniestros.</i>		
<i>2.</i>	<i>Verifique si los manuales de políticas y procedimientos para la cesión de negocios con reaseguradores son del conocimiento de las personas involucradas.</i>		
<i>3.</i>	<i>Evalúe si las políticas y procedimientos contenidos en los manuales contribuyen a lograr mayores niveles de eficiencia, eficacia y economía en el proceso de cesión de negocios.</i>		
<i>4.</i>	<i>Verifique si dentro del departamento existen los niveles adecuados de supervisión y control, y si su desempeño contribuye al logro de los objetivos y metas esperados por la Administración.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
5.	<p><i>Indague cómo se controlan las siguientes actividades:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Cesión de los negocios.</i> <i>b) Cobro de primas.</i> <i>c) Colocación de seguros.</i> <i>d) Gestión de cobros al reasegurador.</i> <i>e) Pagos de siniestros.</i> 		
6.	<p><i>Solicite y analice el resumen de los diversos contratos de reaseguros que posee la compañía identificándolos por su estructura en automáticos y facultativos (proporcionales y no proporcionales)</i></p>		
7.	<p><i>Verifique si previo a la cesión de seguros se realiza lo siguiente:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Se comparan las condiciones contractuales y de siniestralidad entre el ejercicio anterior y el corriente.</i> <i>b) Se verifican los montos de las sumas aseguradas para determinar si es posible colocarlos proporcionalmente.</i> 		
8.	<p><i>Asegúrese que las cesiones de negocios se efectúen atendiendo los términos de los contratos</i></p>		
9.	<p><i>Verifique aleatoriamente la actualización de los slip de reaseguro respecto a los cambios en los contratos.</i></p>		
10.	<p><i>Verifique si los contratos han sido colocados con reaseguradores de primera línea inscritos en la Superintendencia del Sistema Financiero.</i></p>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
11.	<i>Solicite la lista actualizada de los porcentajes de comisiones autorizados para los diferentes ramos o productos de seguros y fianzas que comercializa la Compañía.</i>		
12.	<i>Verifique que lo producido por los diferentes departamentos de emisión y reclamo ha llegado al departamento para su respectiva distribución.</i>		
13.	<i>Investigue cómo se verifica el adecuado y oportuno registro contable de las operaciones.</i>		
14.	<i>Verifique el oportuno registro de emisión y siniestros.</i>		
15.	<i>Verifique que las primas cedidas contabilizadas en el periodo han sido incluidas en los estados de cuenta.</i>		
16.	<i>Verifique que las comisiones por cesión de negocios son contabilizadas en el periodo en que se perciben.</i>		
17.	<i>Verifique que para las pólizas que cubren períodos mayores a un año, se reconoce como ingresos diferidos la proporción de las comisiones que no corresponden al ejercicio corriente.</i>		
18.	<i>Verifique si los reportes auxiliares y de control son generados a partir del sistema contable o son preparados manualmente.</i>		
19.	<i>Indague cuál es la información que sirve de base para la preparación de los reportes que se envían a los reaseguradores.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
20.	<i>Verifique si los borderós de primas, reportes de siniestros y estados de cuenta, incluyen la información necesaria para controlar plenamente las operaciones de reaseguro. (Detallar información por cada uno).</i>		
21.	<i>Solicite al departamento de reaseguro los estados de cuenta y verifique que estén de conformidad a los registros contables.</i>		
22.	<i>Investigue con qué periodicidad se informa a la Gerencia respecto a liquidaciones y estados de cuenta, borderós e informes de primas cedidas.</i>		
23.	<i>Indague cómo se verifica el oportuno envío de los reportes a los reaseguradores por cada tipo de contrato.</i>		
24.	<i>Indague sobre la periodicidad con que son elaborados los informes estadísticos de siniestros.</i>		
25.	<i>Verifique que los estados de cuenta se elaboran y envían a los reaseguradores durante los primeros quince días después de finalizado el trimestre a que corresponden.</i>		
26.	<i>Investigue con qué periodicidad se envían los borderós y estados de cuenta a los reaseguradores.</i>		
27.	<i>Efectúe circularización de saldos de las compañías reaseguradoras a la fecha del examen.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
28.	<i>Examine los estados de cuenta de los reaseguradores y coteje los porcentajes de cesión, comisiones, siniestros y otros con los contratos respectivos e investigue cualquier diferencia.</i>		
29.	<i>Analice los saldos pendientes de liquidar a favor de la aseguradora de trimestres anteriores.</i>		
30.	<i>Obtenga una muestra de los pagos efectuados a los reaseguradores durante el periodo examinado y verifique:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="418 1108 1081 1178"><i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <li data-bbox="418 1178 1081 1220"><i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i> <li data-bbox="418 1220 1081 1325"><i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor del reasegurador y que han sido contabilizadas oportunamente.</i> <li data-bbox="418 1325 1081 1394"><i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado.</i> 		
31.	<i>Solicite a los departamentos emisores una lista de los negocios más representativos para un periodo determinado y verifique que éstos han sido cedidos de conformidad a los contratos establecidos para cada ramo.</i>		
32.	<i>Solicite a los departamentos de reclamos una lista de los siniestros pagados más representativos para un periodo determinado y verifique que éstos han sido recuperados de conformidad a los contratos</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
33.	<p><i>Obtenga una muestra de los pagos recibidos de los reaseguradores durante el periodo examinado y verifique:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i> <i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor del reasegurador y que han sido contabilizadas oportunamente.</i> <i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado.</i> 		
34.	<p><i>Verifique si el Departamento de Reaseguros elabora una calendarización mensual de pagos y que ha sido autorizada por los niveles correspondientes.</i></p>		
35.	<p><i>Verifique que los calendarios de pago se actualizan conforme se efectúan las cesiones a reaseguradores de acuerdo a las garantías de pago y/o condiciones de los contratos.</i></p>		
36.	<p><i>Establezca la proporción promedio de cesiones y compare este resultado con lo establecido en los contratos e investigue cualquier diferencia que considere que excede el margen de error aceptado.</i></p>		
37	<p><i>Analice los procedimientos que utiliza el departamento de reaseguros para asegurarse que las primas emitidas durante el período han sido consideradas para la cesión a reaseguradores en contratos automáticos y facultativos.</i></p>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Cedido*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la cesión de negocios.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
38.	<i>Verifique que los registros de control auxiliar se actualizan durante los tres primeros días hábiles de cada mes y que son reportados los saldos de compañías al departamento de contabilidad.</i>		
39.	<i>Verifique la frecuencia con que se actualizan los controles estadísticos en el departamento de reaseguros, referentes a:</i> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Pólizas emitidas vigentes.</i> <i>b) Sumas aseguradas.</i> <i>c) Pólizas y sumas cedidas en reaseguro.</i> <i>d) Cantidad y valor de siniestros pagados.</i> <i>e) Siniestros recuperados.</i> 		
40.	<i>Verifique el adecuado y oportuno seguimiento a las observaciones hechas por el auditor interno, en relación a la colocación y control de los negocios.</i>		
41.	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.7 Reaseguro Tomado

El reaseguro tomado permite reducir los importes de los riesgos que normalmente se aceptarían en una relación directa con el asegurado, disminuyendo las desviaciones estadísticas de siniestralidad, lo cual es beneficioso para la liquidez de las compañías ya que permite compartir la responsabilidad con las aseguradoras en caso de la ocurrencia de los siniestros cubiertos.

Es importante considerar que para un adecuado funcionamiento de las operaciones de aceptación de negocios deben existir y aplicarse lineamientos que permitan determinar los riesgos a tomar de acuerdo a las condiciones establecidas en cada tipo de contrato; así como el desarrollo de procedimientos de control en la correspondencia enviada y recibida, en los sistemas de información, saldos pendientes por cobrar y por pagar, en el uso de los mobiliarios y equipos, de la preparación técnica y profesional del personal, etc., de tal manera que la gestión se realice oportunamente.

El trabajo de la Unidad Auditoría Interna ha de enfocarse en la evaluación del desempeño del Departamento de Reaseguros en la realización de sus actividades, para la cual debe apoyarse en lineamientos que aseguren su objetivo, es decir desarrollar programas de auditoría dirigidos a evaluar la gestión.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión relativo a las operaciones de reaseguro tomado:

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

Objetivo:

Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<p><i>Indague si existen manuales de políticas y procedimientos para la aceptación de negocios en reaseguro, que incluyan como mínimo lo relativo a:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Aceptación de los negocios..</i> <i>b) Gestión de cobros a la aseguradora.</i> <i>c) Pagos de siniestros.</i> 		
2.	<p><i>Verifique si los manuales de políticas y procedimientos para la aceptación de negocios con las aseguradoras son del conocimiento de las personas involucradas.</i></p>		
3.	<p><i>Evalúe si las políticas y procedimientos contenidos en los manuales contribuyen a lograr mayores niveles de eficiencia, eficacia y economía en el proceso de aceptación de negocios.</i></p>		
4.	<p><i>Verifique si dentro del departamento existen los niveles adecuados de supervisión y control, y si su desempeño contribuye al logro de los objetivos y metas esperados por la Administración.</i></p>		
5.	<p><i>Indague cómo se controlan las siguientes actividades:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Aceptación de los negocios.</i> <i>b) Gestión de cobros a la aseguradora.</i> <i>c) Pagos de siniestros</i> 		
6.	<p><i>Solicite y analice el resumen de los diversos contratos de reaseguros que posee la compañía identificándolos por su estructura en automáticos y facultativos (proporcionales y no proporcionales)</i></p>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

Objetivo:

Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.

	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
7.	<p><i>Verifique si previo a la aceptación de negocios en reaseguro se realiza lo siguiente:</i></p> <p style="margin-left: 40px;"><i>a) Se comparan las condiciones contractuales y de siniestralidad entre el ejercicio anterior y el corriente.</i></p> <p style="margin-left: 40px;"><i>b) Se verifican los montos de las sumas aceptadas en reaseguro para determinar la posibilidad de colocarlos proporcionalmente en otros reaseguradores (retrocesionarios).</i></p>		
8.	<i>Asegúrese que las aceptaciones de negocios se efectúen atendiendo los términos de los contratos</i>		
9.	<i>Verifique aleatoriamente la actualización de los slip de reaseguro respecto a los cambios en los contratos.</i>		
10.	<i>Verifique que la contratación para la aceptación de reaseguros se realiza con aseguradoras de primera línea.</i>		
11.	<i>Solicite la lista actualizada de los porcentajes de comisiones a reasegurados que se conceden por la aceptación de reaseguros, autorizada para los diferentes ramos.</i>		
12.	<i>Investigue cómo se verifica el adecuado y oportuno registro contable de las operaciones.</i>		
13.	<i>Verifique el oportuno registro y pago de los siniestros reportados por reaseguro tomado.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
14.	<i>Verifique que las primas por reaseguro tomado contabilizadas en el periodo han sido incluidas en los estados de cuenta.</i>		
15.	<i>Verifique que las comisiones pagadas a las compañías reaseguradas son contabilizadas en el período en que se incurren.</i>		
16.	<i>Verifique si los reportes auxiliares y de control son generados a partir del sistema contable o son preparados manualmente.</i>		
17.	<i>Indague cuál es la información que sirve para la preparación de los reportes que se envían a las aseguradoras.</i>		
18.	<i>Verifique si los borderós de primas, reportes de siniestros y estados de cuenta, incluyen la información necesaria para controlar plenamente las operaciones de reaseguro. (Detallar información por cada uno).</i>		
19.	<i>Solicite al departamento de reaseguro los estados de cuenta y verifique que estén de conformidad a los registros contables.</i>		
20.	<i>Investigue con qué periodicidad se informa a la Gerencia respecto a liquidaciones y estados de cuenta, borderós e informes de primas aceptadas en reaseguro.</i>		
21.	<i>Verifique la oportuna recepción y registro contable de los reportes de las aseguradoras por cada tipo de contrato.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

Objetivo:

Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
22.	<i>Indague sobre la periodicidad con que son elaborados los informes estadísticos de siniestros.</i>		
23.	<i>Verifique con qué periodicidad se reciben los borderós y estados de cuenta de las compañías reaseguradas.</i>		
24.	<i>Efectúe circularización de saldos de las compañías reaseguradas a la fecha del examen.</i>		
25.	<i>Examine los estados de cuenta de las aseguradoras y coteje los porcentajes de aceptación, comisiones, siniestros y otros con los contratos respectivos e investigue cualquier diferencia.</i>		
26.	<i>Analice los saldos pendientes de liquidar a favor de la compañía de trimestres anteriores.</i>		
27.	<p><i>Obtenga una muestra de los pagos efectuados a las aseguradoras durante el periodo examinado y verifique:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i> <i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor de la aseguradora y que han sido contabilizadas oportunamente.</i> <i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado.</i> 		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

Objetivo:

Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
28.	<i>Solicite al departamento de reaseguros una lista de los negocios más representativos para un periodo determinado y verifique que éstos han sido aceptados de conformidad a los contratos establecidos.</i>		
29.	<i>Solicite una lista de los siniestros pagados más representativos para un periodo determinado y verifique que éstos han sido cancelados de conformidad a los contratos.</i>		
30.	<i>Verifique si el Departamento de Reaseguros elabora una calendarización mensual de pagos y que ha sido autorizada por los niveles correspondientes.</i>		
31.	<i>Verifique que los calendarios de pago se actualizan conforme se efectúan las aceptaciones de negocios con las aseguradoras de acuerdo a las garantías de pago y/o condiciones de los contratos.</i>		
32.	<i>Establezca la proporción promedio de aceptaciones de negocios y compare este resultado con lo establecido en los contratos e investigue cualquier diferencia que considere que excede el margen de error aceptado.</i>		
33.	<i>Analice los procedimientos que utiliza el departamento de reaseguros para cerciorarse que la aceptación de negocios durante el período es conforme a los contratos de reaseguro pactados.</i>		
34.	<i>Verifique que los registros de control auxiliar se actualizan durante los tres primeros días hábiles de cada mes y que son reportados los saldos de compañías al departamento de contabilidad.</i>		

*Aseguradora Cuzcatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Reaseguro Tomado*

*Objetivo:
Verificar la eficiencia, eficacia y economía de los procedimientos seguidos por el departamento de reaseguros en la aceptación de negocios.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimiento</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
35.	<p><i>Verifique la frecuencia con que se actualizan los controles estadísticos en el departamento de reaseguros, referentes a:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Pólizas aceptadas en reaseguro vigentes.</i> <i>b) Sumas aceptadas en reaseguro.</i> <i>c) Cantidad y valor de siniestros pagados.</i> 		
36.	<p><i>Verifique el adecuado y oportuno seguimiento a las observaciones hechas por el auditor interno, en relación a la aceptación y control de los negocios.</i></p>		
37.	<p><i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i></p>		

4.3.8 Coaseguro Cedido

A través del coaseguro cedido la compañía comparte la responsabilidad directa de un riesgo ante el asegurado, quedando limitada a la parte que suscribe en la póliza emitida. Es por ello la importancia de que exista un adecuado procedimiento de control en la correspondencia enviada y recibida, en los sistemas de información, saldos pendientes por cobrar y por pagar, en el uso de los mobiliarios y equipos, de la preparación técnica y profesional del personal, etc., de tal manera que las actividades se realicen en el menor tiempo posible y con el mínimo de recursos.

Al igual que las operaciones de reaseguro, la administración adecuada de los negocios cedidos en coaseguro permiten fortalecer la situación financiera de las compañías.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión para evaluar las operaciones de coaseguro cedido:

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos en coaseguro.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
1.	<i>Indague si existen manuales de políticas y procedimientos para la aceptación de negocios con coaseguradores, que incluyan como mínimo lo relativo a:</i> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Cesión de los negocios.</i> <i>b) Cobro de primas.</i> <i>c) Colocación de seguros.</i> <i>d) Gestión de cobros al coasegurador.</i> <i>e) Pagos de siniestros</i> 		
2.	<i>Verifique si los manuales de políticas y procedimientos para la cesión de negocios con los coaseguradores son del conocimiento de las personas involucradas.</i>		
3.	<i>Evalúe si las políticas y procedimientos contenidos en los manuales contribuyen a lograr mayores niveles de eficiencia, eficacia y economía en el proceso de cesión de negocios.</i>		
4.	<i>Verifique si dentro del departamento existen los niveles adecuados de supervisión y control, y si su desempeño contribuye al logro de los objetivos y metas esperados por la Administración.</i>		
5.	<i>Indague cómo se controlan las siguientes actividades:</i> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) Cesión de los negocios..</i> <i>b) Cobro de primas.</i> <i>c) Colocación de seguros.</i> <i>d) Gestión de cobros al coasegurador.</i> <i>e) Pagos de siniestros.</i> 		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
6.	<i>Compruebe aleatoriamente la adecuada contabilización de los negocios cedidos en coaseguro.</i>		
7.	<i>Indague si existe un control extracontable por cada coasegurador de las cesiones realizadas.</i>		
8.	<i>Investigue cómo se verifica el adecuado y oportuno registro contable de las operaciones.</i>		
9.	<i>Verifique el oportuno registro de emisión de primas y pago de siniestros.</i>		
10.	<i>Verifique que las primas cedidas contabilizadas en el periodo han sido incluidas en los estados de cuenta.</i>		
11	<i>Verifique que las comisiones por cesión de negocios son contabilizadas en el periodo en que se perciben.</i>		
12.	<i>Verifique que para las pólizas que cubren períodos mayores a un año, se reconoce como ingresos diferidos la proporción de las comisiones que no corresponden al ejercicio corriente.</i>		
13.	<i>Cerciórese que las pólizas han sido firmadas por la sociedad y por las demás aseguradoras participantes, verificando que se han documentado los porcentajes de comisión por intermediación y gastos de control y manejo.</i>		
14.	<i>Verifique si se comparan las condiciones contractuales y de siniestralidad entre el ejercicio anterior y el corriente.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
<i>15.</i>	<i>Investigue la periodicidad con que se envía a los coaseguradores los borderós de cesiones.</i>		
<i>16.</i>	<i>Indague si se envía a los coaseguradores copia de las pólizas y borderós de las cesiones.</i>		
<i>17.</i>	<i>Verifique si los reportes auxiliares y de control son generados a partir del sistema contable o son preparados manualmente.</i>		
<i>18.</i>	<i>Indague cuál es la información que sirve para la preparación de los reportes que se envían a los reaseguradores.</i>		
<i>19.</i>	<i>Indague si existe conciliación entre las cuentas por cobrar y pagar a los coaseguradores.</i>		
<i>20.</i>	<i>Verifique que los montos de primas reportadas a los coaseguradores estén de conformidad a lo pactado y además que hayan sido aplicados en la proporción que les corresponde.</i>		
<i>21.</i>	<i>Verifique que los montos de siniestros enviados a los coaseguradores han sido aplicados en la proporción que les corresponde.</i>		
<i>22.</i>	<i>Examine los estados de cuenta de los coaseguradores y coteje con los expedientes los porcentajes de participación en primas, gastos, siniestros y otros.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
23.	<i>Verifique los procedimientos que se utilizan para el control y pago de los saldos pendientes de liquidar a favor o en contra, de trimestres anteriores.</i>		
24.	<i>Verifique si el Departamento de Reaseguros elabora una calendarización mensual de pagos y cobros, y que ha sido autorizada por los niveles correspondientes.</i>		
25.	<i>Verifique que los calendarios de pagos y cobros se actualizan conforme se efectúan las cesiones a coaseguradores de acuerdo a las garantías y/o condiciones de los contratos.</i>		
26.	<i>Examine los pagos efectuados a los coaseguradores durante un período determinado, verificando:</i> <i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i> <i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor del coasegurador y que han sido contabilizadas oportunamente.</i> <i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado.</i>		
27.	<i>Examine los pagos recibidos de las sociedades coaseguradoras durante un período determinado, verificando:</i> <i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Hecho por
	<p style="text-align: center;"><i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor de la compañía y que ha sido contabilizada oportunamente.</i></p> <p style="text-align: center;"><i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado</i></p>		
28.	<i>Verifique si los borderós de primas, reportes de siniestros y estados de cuenta, incluyen la información necesaria para controlar plenamente las operaciones de coaseguro cedido. (Detallar información por cada uno).</i>		
29.	<i>Solicite al departamento de reaseguro los estados de cuenta y verifique que estén de conformidad a los registros contables.</i>		
30.	<i>Investigue con qué periodicidad se informa a la Gerencia respecto a liquidaciones y estados de cuenta, borderós e informes de primas cedidas.</i>		
31.	<i>Indague cómo se verifica el oportuno envío de los reportes a los coaseguradores por cada tipo de contrato.</i>		
32.	<i>Indague sobre la periodicidad con que son elaborados los informes estadísticos de siniestros.</i>		
33.	<i>Verifique que los estados de cuenta se elaboran y envían a los coaseguradores durante los primeros quince días después de finalizado el trimestre a que corresponden.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Cedido*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de ceder y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
34.	<i>Investigue con qué periodicidad se envían los borderós y estados de cuenta.</i>		
35.	<i>Efectúe circularización de saldos a la fecha del examen e investigue cualquier diferencia importante.</i>		
36.	<i>Establezca una relación por ramo del monto de las comisiones con las primas cedidas en coaseguro según registros auxiliares de control y verifique que el porcentaje obtenido guarde relación con los autorizados.</i>		
37.	<i>Verifique que los intermediarios de seguros con los que contrata la sociedad, estén autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero.</i>		
38.	<i>Verifique que para las pólizas que cubren períodos mayores a un año (polianuales) únicamente se haya llevado a productos la prima correspondiente al período corriente.</i>		
39.	<i>Verifique que los montos de primas reportados por la abridora estén de conformidad a lo pactado y que haya sido contabilizado correcta y oportunamente.</i>		
40.	<i>Verificando el adecuado y oportuno seguimiento a las observaciones hechas por el auditor interno, en relación a la colocación y control de los negocios.</i>		
41.	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

4.3.9 Coaseguro Tomado

A través del coaseguro tomado se comparte la responsabilidad directa de un riesgo ante la compañía aseguradora quedando limitada a la parte que se suscribe en el contrato, es por ello la importancia de que exista un adecuado procedimiento de control en la correspondencia enviada y recibida, en los sistemas de información, saldos pendientes por cobrar y por pagar, en el uso de los mobiliarios y equipos, de la preparación técnica y profesional del personal, etc., de tal manera que las actividades se realicen en el menor tiempo posible y con el mínimo de recursos.

Al igual que las operaciones de reaseguro, la administración adecuada de los negocios tomados en coaseguro permiten fortalecer la situación financiera de las compañías, lo que implica que una inadecuada administración de dichas operaciones puede ser perjudicial para las compañías participantes.

A continuación se presenta el programa de trabajo de auditoría de gestión para evaluar las operaciones de coaseguro tomado:

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tomado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos en coaseguro.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
<i>1.</i>	<i>Indague si existen manuales de políticas y procedimientos para la aceptación de negocios con coaseguradores, que incluyan como mínimo lo relativo a:</i> <i>a) Aceptación de los negocios.</i> <i>b) Cobro de primas.</i> <i>c) Gestión de cobros a la abridora.</i> <i>d) Pagos de siniestros</i>		
<i>2.</i>	<i>Verifique si los manuales de políticas y procedimientos para la aceptación de negocios en coaseguro son del conocimiento de las personas involucradas.</i>		
<i>3.</i>	<i>Evalúe si las políticas y procedimientos contenidos en los manuales contribuyen a lograr mayores niveles de eficiencia, eficacia y economía en el proceso de aceptación.</i>		
<i>4.</i>	<i>Verifique si dentro del departamento existen los niveles adecuados de supervisión y control, y si su desempeño contribuye al logro de los objetivos y metas esperados por la Administración.</i>		
<i>5.</i>	<i>Indague cómo se controlan las siguientes actividades:</i> <i>a) Aceptación de los negocios.</i> <i>b) Cobro de primas.</i> <i>c) Gestión de cobros a la abridora.</i> <i>d) Pagos de siniestros</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tomado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
6.	<i>Compruebe aleatoriamente la adecuada contabilización de los negocios aceptados en coaseguro.</i>		
7.	<i>Indague si existe un control extracontable por cada coasegurador de los negocios aceptados.</i>		
8.	<i>Investigue cómo se verifica el adecuado y oportuno registro contable de las operaciones.</i>		
9.	<i>Verifique que las primas por coaseguro tomado contabilizadas en el periodo han sido incluidas en los estados de cuenta recibidos.</i>		
10.	<i>Verifique que las comisiones por aceptación de negocios son contabilizadas en el período.</i>		
11.	<i>Verifique que para las pólizas que cubren períodos mayores a un año, se reconoce como gasto diferido la proporción de las comisiones que no corresponden al ejercicio corriente.</i>		
12.	<i>Cerciórese que las pólizas han sido firmadas por la sociedad y por las demás aseguradoras participantes, verificando que se han documentado los porcentajes de comisión por intermediación y gastos de control y manejo.</i>		
13.	<i>Verifique si se comparan las condiciones contractuales y de siniestralidad entre el ejercicio anterior y el corriente.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tomado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
<i>14.</i>	<i>Investigue la periodicidad con que se reciben de la abridora los borderós de cesiones.</i>		
<i>15.</i>	<i>Verifique que se reciben de la compañía abridora copia de las pólizas y borderós de las cesiones.</i>		
<i>16.</i>	<i>Verifique si los reportes auxiliares y de control son generados a partir del sistema contable o son preparados manualmente.</i>		
<i>17.</i>	<i>Indague cuál es la información que sirve de base para la preparación de los reportes que se envían a la abridora.</i>		
<i>18.</i>	<i>Indague si existe conciliación entre las cuentas por cobrar y pagar a la compañía abridora.</i>		
<i>19.</i>	<i>Verifique que los montos de primas reportadas por la abridora estén de conformidad a lo pactado y además que hayan sido aplicados correctamente.</i>		
<i>20.</i>	<i>Verifique que los montos de siniestros reportados por la compañía abridora han sido aplicados en la proporción que les corresponde.</i>		
<i>21.</i>	<i>Examine los estados de cuenta de la abridora y coteje con las pólizas los porcentajes de participación en primas, gastos, siniestros y otros.</i>		
<i>22.</i>	<i>Verifique los procedimientos que se utilizan para el control y pago de los saldos pendientes de liquidar a favor o en contra, de trimestres anteriores.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tomado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
23.	<i>Verifique si el Departamento de Reaseguros elabora una calendarización mensual de pagos y cobros, y que ha sido autorizada por los niveles correspondientes.</i>		
24.	<i>Verifique que los calendarios de pagos y cobros se actualizan conforme se aceptan los negocios de acuerdo a las garantías y/o condiciones de los contratos.</i>		
25.	<i>Examine los pagos recibidos de las compañías participantes durante un período determinado, verificando:</i> <i>a) Que se han recibido conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i> <i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor de la compañía y que han sido contabilizadas oportunamente.</i> <i>d) Que se ha emitido la confirmación del pago recibido.</i>		
26.	<i>Examine los pagos efectuados a la compañía abridora durante un período determinado, verificando:</i> <i>a) Que se han efectuado conforme a la calendarización programada.</i> <i>b) Que hayan sido debidamente documentados.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tornado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>Nº</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
	<p><i>c) Que las transferencias estén emitidas a favor de la compañía abridora, y que han sido contabilizadas oportunamente.</i></p> <p><i>d) Que se ha recibido la confirmación del pago efectuado.</i></p>		
<i>27.</i>	<i>Verifique si los borderós de primas, reportes de siniestros y estados de cuenta, incluyen la información necesaria para controlar plenamente las operaciones de coaseguro. (Detallar información por cada uno).</i>		
<i>28.</i>	<i>Solicite al departamento de reaseguro los estados de cuenta y verifique que estén de conformidad a los registros contables.</i>		
<i>29.</i>	<i>Investigue con qué periodicidad se informa a la Gerencia respecto a liquidaciones y estados de cuenta, borderós e informes de primas aceptadas en coaseguro.</i>		
<i>30.</i>	<i>Indague cómo se verifica el oportuno envío de los reportes a la abridora por cada tipo de contrato.</i>		
<i>31.</i>	<i>Indague sobre la periodicidad con que son elaborados los informes estadísticos de siniestros.</i>		
<i>32.</i>	<i>Verifique que los estados de cuenta son recibidos de la abridora durante los primeros quince días después de finalizado el trimestre a que corresponden.</i>		

*Aseguradora Cuscatleca, S.A.
Programa de Auditoría de Gestión
Coaseguro Tomado*

Objetivos:

- *Conocer los procedimientos llevados a cabo al momento de tomar y contabilizar los negocios cedidos.*
- *Identificar la información que se envía y recibe de los coaseguradores.*

<i>N°</i>	<i>Procedimientos</i>	<i>Ref. P/T</i>	<i>Hecho por</i>
33.	<i>Investigue con qué periodicidad se reciben los borderós y estados de cuenta de la abridora.</i>		
34.	<i>Efectúe circularización de saldos a la fecha del examen e investigue cualquier diferencia importante.</i>		
35.	<i>Establezca una relación por ramo del monto de las comisiones con las primas producto netas y verifique que el porcentaje obtenido guarde relación con los autorizados.</i>		
36.	<i>Verifique que para las pólizas que cubren períodos mayores a un año (polianuales) únicamente se haya llevado a productos la prima correspondiente al período corriente.</i>		
37.	<i>Verifique que los montos de primas reportados por la abridora estén de conformidad a lo pactado y que haya sido contabilizado correcta y oportunamente.</i>		
38.	<i>Verifique el adecuado y oportuno seguimiento a las observaciones hechas por el auditor interno, en relación a la colocación y control de los negocios.</i>		
39.	<i>Concluya sobre los resultados de su examen.</i>		

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación realizada se presentan las conclusiones siguientes:

- La función que realiza el Departamento de Reaseguros es importante y fundamental para las compañías de seguros, ya que consiste en la cesión y aceptación de negocios suscritos, a fin de disminuir el riesgo de pérdida de su capital y reservas si en un momento determinado se opera una alta siniestralidad, lo que conlleva a la estabilidad económica y financiera de las mismas.
- De acuerdo al reglamento NPB 2-04 “Reglamento de la Unidad de Auditoria Interna de Bancos, Financieras y Sociedades de Seguro”, emitido por la Superintendencia del Sistema Financiero, las sociedades de seguros están obligadas a constituir su Unidad de Auditoria Interna; sin embargo, de acuerdo a los resultados de la investigación se determinó la inexistencia de dicha unidad en dos compañías, por lo que el riesgo de control en sus operaciones es considerablemente alto.

- El enfoque del trabajo de las Unidades de Auditoría Interna incluye la realización de pruebas sustantivas y de cumplimiento que permiten medir la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros, la confianza en los sistemas de control interno administrativos y contable, así como el apoyo a las disposiciones técnicas y legales aplicables especialmente de aquellas emanadas por la Superintendencia del Sistema Financiero; sin embargo, sus programas de trabajo no contemplan la realización de Auditorías de Gestión que permitan evaluar satisfactoriamente el desempeño del Departamento de Reaseguros, bajo los enfoques de eficiencia, eficacia y economía.
- La importancia de la auditoría de gestión se fundamenta en el beneficio que aporta a las empresas al determinar si se han logrado los objetivos previamente fijados en forma eficiente, eficaz y económica. Debido a ello las Unidades de Auditoría Interna de las compañías de seguros reconocen la necesidad de desarrollar este tipo de auditoría, no obstante manifiestan no contar con un documento que contenga procedimientos de auditoría de gestión que complementen el trabajo que desarrollan a través de las auditorías tradicionales.

5.2 RECOMENDACIONES

A continuación se presentan las recomendaciones derivadas de la investigación realizada, las cuales se espera sean consideradas por las compañías de seguros, con el

objeto de que las Unidades de Auditoría Interna implementen el desarrollo de auditorías de gestión y de esa manera contribuir a mejorar el desempeño en el Departamento de Reaseguros.

- Las sociedades de seguros, deben contar con la Unidad de Auditoría Interna, la cual debe estar integrada por personal idóneo y funcional, con el objeto de minimizar el riesgo de control en sus operaciones y además garantizar el debido cumplimiento a los requerimientos de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Las Unidades de Auditoría Interna deben:

- Realizar Auditorías de Gestión que les permitan evaluar satisfactoriamente el desempeño del Departamento de Reaseguros, mediante la ejecución de procedimientos de auditoría que complementen el trabajo que desarrollan bajo los enfoques financiero y de cumplimiento tradicionales, aplicando los criterios de eficiencia, eficacia y economía.
- Implementar programas de trabajo que incluyan procedimientos de auditoría de gestión que permitan evaluar el logro de los objetivos previamente fijados por la Administración en forma eficiente, eficaz y económica; los que han de ser revisados y actualizados periódicamente, de manera que dichos procedimientos estén diseñados para obtener mejores resultados en los exámenes a efectuar.

- Tomar a consideración la utilización de los programas de auditoría contenidos en este documento, cuya finalidad es facilitar la aplicación de procedimientos de auditoría que permitan determinar la calidad y oportunidad de la gestión del Departamento de Reaseguros en el proceso de cesión y aceptación de negocios.

Bibliografía

Compañía Suiza de Reaseguros, “El Reaseguro de los Ramos Generales”, Copyright
Zurich, Quinta edición, 1998.

Hernández Sampieri R. y Otros, “Metodología de la Investigación”, Serie Mc Graw
Hill, Derechos Reservados 1991, respecto a la primera edición, Impreso en
septiembre de 1996.

Océano Grupo Editorial ,“Enciclopedia de la Auditoría”, Serie Mc Graw Hill, Segunda
edición, 1999, Impreso en 2001.

Cepeda A. G (1997), “Auditoría y Control Interno”, Serie Mc. Graw Hill de
Management, Imperso en enero de 2002.

Hernández W. y Otros (1999), “Auditoría de Estados Financieros para Compañías de
Seguros, caso Práctico”, Trabajo de Graduación para optar al grado de Licenciado
en Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de El
Salvador, año 1999.

García Suria E. y Otros (2001), “Auditorías Internas de Gestión para las Empresa que se
dedican a la Administración y Emisión de Tarjetas de Crédito” Trabajo de
graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública, Facultad de
Ciencias Económicas, Universidad de El Salvador, año 2001.

Vacila Orantes W.(2001), “Proceso Técnico Contable de Operaciones de Seguros”
(versión El Salvador), Registro 165-2000, Derechos Reservados, Revisado al mes
de enero de 2001.

Blanco Luna Y. (1998), “Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral”, República de Colombia, Editora Roesga, Primera Edición Febrero de 1998.

ANEXOS

CUESTIONARIO DIRIGIDO AL JEFE DEL DEPARTAMENTO DE REASEGUROS

1.- ¿Cuál es la estructura organizativa y funcional de su departamento?

Objetivo :

Conocer cómo está estructurado organizativa y funcionalmente el Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>El departamento cuenta con un jefe de reaseguros y auxiliares con funciones específicas.</i>	<i>15/18</i>	<i>83.33%</i>
<i>Solamente hay una persona encargada del manejo de las operaciones de reaseguro.</i>	<i>1/18</i>	<i>5.56%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 83.33% de los encuestados manifestó que su departamento cuenta con un responsable directo que es asistido por el personal staff correspondiente, a lo cual un 5.56% expresó que solamente hay una persona a cargo.

De los 18 encuestados, el 11.11% respondió que no cuenta con un departamento de reaseguros plenamente definido.

2.- ¿ Se cuenta con Manuales de procedimientos, de funciones y de políticas, actualizados de conformidad a las necesidades de su departamento?.

Objetivo :

Establecer la existencia de manuales actualizados de procedimientos, de funciones y de políticas actualizadas que satisfagan las necesidades del Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta</i>	<i>Frecuencia Relativa</i>
<i>Sí</i>	<i>6</i>	<i>33.33%</i>
<i>No</i>	<i>10</i>	<i>55.56%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2</i>	<i>11.11%</i>
<i>TOTAL</i>	<i>18</i>	<i>100.00%</i>

Análisis:

Tal como lo muestran los resultados, el 33.33% de los encuestados manifestó que su departamento cuenta con manuales actualizados de procedimientos, de funciones y de políticas que facilitan el desarrollo de sus actividades. Sin embargo, el 55.56% de los entrevistados respondió que los manuales con que cuentan no reúnen las condiciones para considerarlos útiles a sus requerimientos.

3.- ¿En qué consiste la gestión que realiza previo a la cesión y aceptación de negocios?

Objetivo :

Conocer las principales gestiones que se realizan dentro del Departamento de Reaseguros previo a la cesión y aceptación de negocios.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>Se comparan tarifas entre uno y otro período, se estudia el por qué de las alzas, modificaciones importantes como las tasas máximas y mínimas, comisiones. Constante comunicación con los gerentes de daños, vida y accidentes.</i>	6/18	33.33%
<i>Se verifican los montos de sumas aseguradas para determinar si es posible colocarlos en los contratos proporcionales, caso contrario se colocan en forma facultativa.</i>	3/18	16.67%
<i>Para las cesiones se verifica que todo lo producido por los diferentes departamentos de emisión y reclamos haya llegado al departamento para su respectiva distribución. Para la cesión se verifica que los límites a condición se encuentran de acuerdo a las políticas de suscripción originales.</i>	7/18	38.89%
<i>Negociación de términos y condiciones a fin de buscar las mejores formas para la protección de los bienes que se están asegurando.</i>	5/18	27.78%
<i>No aplica</i>	2/18	11.11%

Análisis:

Como se puede apreciar, el 38.89% de los encuestados expresó que las gestiones que realiza en la cesión o aceptación de negocios incluyen la verificación de lo producido por los diferentes departamentos de emisión y reclamos y su envío al departamento para su respectiva distribución, así también, que los límites de cesión encuentran de acuerdo a las políticas de suscripción originales; el 33.33% dijo que se comparan las tarifas entre uno y otro período, se estudia el por qué de las variaciones o modificaciones importantes, y que adicionalmente se mantiene una constante comunicación con los gerentes de daños, vida y accidentes.

4.- ¿Qué tipo de información se maneja entre los reaseguradores y su departamento.?

Objetivo :

Conocer la información se intercambia entre los reaseguradores y el Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>Estados de cuenta basados en borderós, slip de reaseguros, contratos de reaseguros. Cuando se trata de negocios cuyas sumas aseguradas son altas, se les envía las características del seguro, incluyendo su perfil de siniestralidad y estadísticas. Se maneja un expediente con correspondencia enviada y recibida, comunicados, reportes de inspección de riesgos y términos de pólizas.</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Tal como puede apreciarse, el 88.89% de las compañías encuestadas y que cuentan con un departamento de reaseguros, manejan expedientes con información enviada y recibida, relativa a las cesiones y aceptaciones de responsabilidad, cambios importantes, estadísticas, etc.

5.- ¿Qué información reporta a la gerencia?

Objetivo :

Conocer el tipo de información que el Departamento de reaseguros envía a la Gerencia.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>La aceptación de los riesgos de parte de los reaseguradores, así como las condiciones y términos más relevantes, liquidaciones y estados de cuenta, borderós, informe de primas cedidas.</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89%</i>
<i>Análisis de colocaciones de negocios, informe de cobros y pagos efectuados, situación de contratos.</i>	<i>6/18</i>	<i>33.33%</i>
<i>Informe de las desviaciones de los negocios que han sido colocados vía fronting con cesiones significativas.</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Tal como puede apreciarse, el 88.89% de las compañías informan a la Gerencia principalmente sobre la aceptación de los riesgos de parte de los reaseguradores, estados de cuenta, primaje cedido, borderós, así como las condiciones contractuales más importantes; adicionalmente, el 33.33% de los encuestados informan sobre análisis de colocaciones de negocios, cobranzas y pagos efectuados, además de la situación general de los contratos.

6.- ¿ Cuáles son los registros de control que se manejan con relación a las operaciones de reaseguro cedido y aceptado?

Objetivo:

Conocer los registros de control sobre la cesión y aceptación de reaseguros que se manejan en el Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>En reaseguro cedido se llevan anexos contables, cancelaciones y devoluciones de primas, detalle de comisiones percibidas, liberación de primas y retención de primas, liquidaciones trimestrales. En reaseguro aceptado se llevan archivos de estadísticas, borderós, faxes, e-mail´s.</i>	<i>16/18</i>	<i>88.89%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Según los resultados obtenidos, el 88.89% de las compañías entrevistadas manejan diversos tipos de registros de control de las operaciones cedidas y aceptadas, las cuales permitirían identificar cualquier desviación en el cumplimiento de las condiciones pactadas.

7.- ¿Con qué frecuencia solicita al departamento de cobros información sobre la situación de las primas de seguros relacionada con los negocios cedidos facultativamente?

Objetivo :

Establecer la periodicidad con que el Departamento de Reaseguros solicita información al Departamento de Cobros respecto a las primas de seguros relacionadas con negocios cedidos facultativamente.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>La información se encuentra disponible en el sistema, la que puede ser consultada en cualquier momento.</i>	<i>15/18</i>	<i>83.33%</i>
<i>Se solicita mensualmente.</i>	<i>1/18</i>	<i>5.56%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Según los resultados obtenidos, el 83.33% de las compañías no solicitan la información al departamento de cobros, ya que la información se maneja en el sistema informático que está disponible en cualquier momento; por otro lado, el 5.56% respondió que solicita la información en forma mensual.

8.- ¿ Qué aspectos evalúa la Unidad de Auditoría Interna cuando examina el área de reaseguros?

Objetivo :

Conocer los aspectos que la Unidad de Auditoría Interna considera para la evaluación del Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>Cesiones contra los términos de los contratos, antigüedad de saldos, registros contables, borderós de cesiones y siniestros.</i>	<i>13/18</i>	<i>72.22%</i>
<i>Cuentas corrientes, estructura de los contratos.</i>	<i>3/18</i>	<i>16.67%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2/18</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Según los resultados obtenidos, el 72.22% de los encuestados respondió que el examen del auditor interno incluye la evaluación de las cesiones contra los términos de los contratos, antigüedad de saldos, registros contables, borderós de cesiones y siniestros; y sólo el 16.67% evalúa las cuentas corrientes, estructura de los contratos.

9.-¿Le informa la Unidad de Auditoría Interna sobre los hallazgos del examen efectuado?

Objetivo :

Determinar si el Jefe de Reaseguros es informado sobre los hallazgos que la Unidad de Auditoría Interna encuentra al practicar exámenes en el Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta</i>	<i>Frecuencia Relativa</i>
<i>Sí</i>	<i>16</i>	<i>88.89%</i>
<i>No</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2</i>	<i>11.11%</i>
<i>TOTAL</i>	<i>18</i>	<i>100.00%</i>

Análisis:

Del total de encuestados, el 88.89% mencionó que el auditor interno sí le informa sobre los hallazgos derivados de su examen, y que en esa medida se pueden conocer y superar las deficiencias que se suscitan durante el proceso de cesión y aceptación de negocios.

10.- ¿ Qué aspectos del área de reaseguros se relacionan en los hallazgos de auditoría interna?

Objetivo :

Conocer los principales aspectos que figuran en los hallazgos de Auditoría Interna, respecto a los exámenes practicados en el Departamento de Reaseguros.

<i>Respuestas</i>	<i>Frecuencia Absoluta por Respuesta</i>	<i>Frecuencia Relativa por Respuesta</i>
<i>Mala aplicación de los porcentajes de cesión, comisiones, reinstalación, de sumas aseguradas no aplicado.</i>	<i>13</i>	<i>72.22%</i>
<i>Errores en operaciones contables, cálculos de participación de primas y siniestros, reportes preparados con base a la información contable.</i>	<i>3</i>	<i>16.17%</i>
<i>No aplica</i>	<i>2</i>	<i>11.11%</i>

Análisis:

Del total de encuestados, el 72.22% expresó que los principales hallazgos de Auditoría Interna incluyen la aplicación inadecuada de los porcentajes de cesión, de las comisiones, reinstalaciones de sumas aseguradas; mientras que el 16.67% restante indicó que tales observaciones refieren errores en operaciones contables, cálculos de participación de primas y siniestros y reportes preparados con base a la información contable.