



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE GESTIÓN DE RIESGOS “Rol de la Auditoría Interna en la Gestión Basada en Riesgos”



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Aviso Legal

Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.

Contenido:





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

BASE LEGAL

Base Legal – Control Interno

Ley de la Actividad
Aseguradora
Artículo 28. Control
interno.



Las aseguradoras o reaseguradoras deben mantener un sistema de **control interno adecuado a la naturaleza y escala de sus negocios**, que incluya disposiciones claras y definidas para la delegación de autoridad y responsabilidad...

Ley de la Actividad
Aseguradora
Artículo 29. Gestión de
riesgos.



Las aseguradoras y reaseguradoras deben contar con procesos integrales para la **administración de riesgos de suscripción, operacional, de mercado, de liquidez y otros a que estén expuestos.**



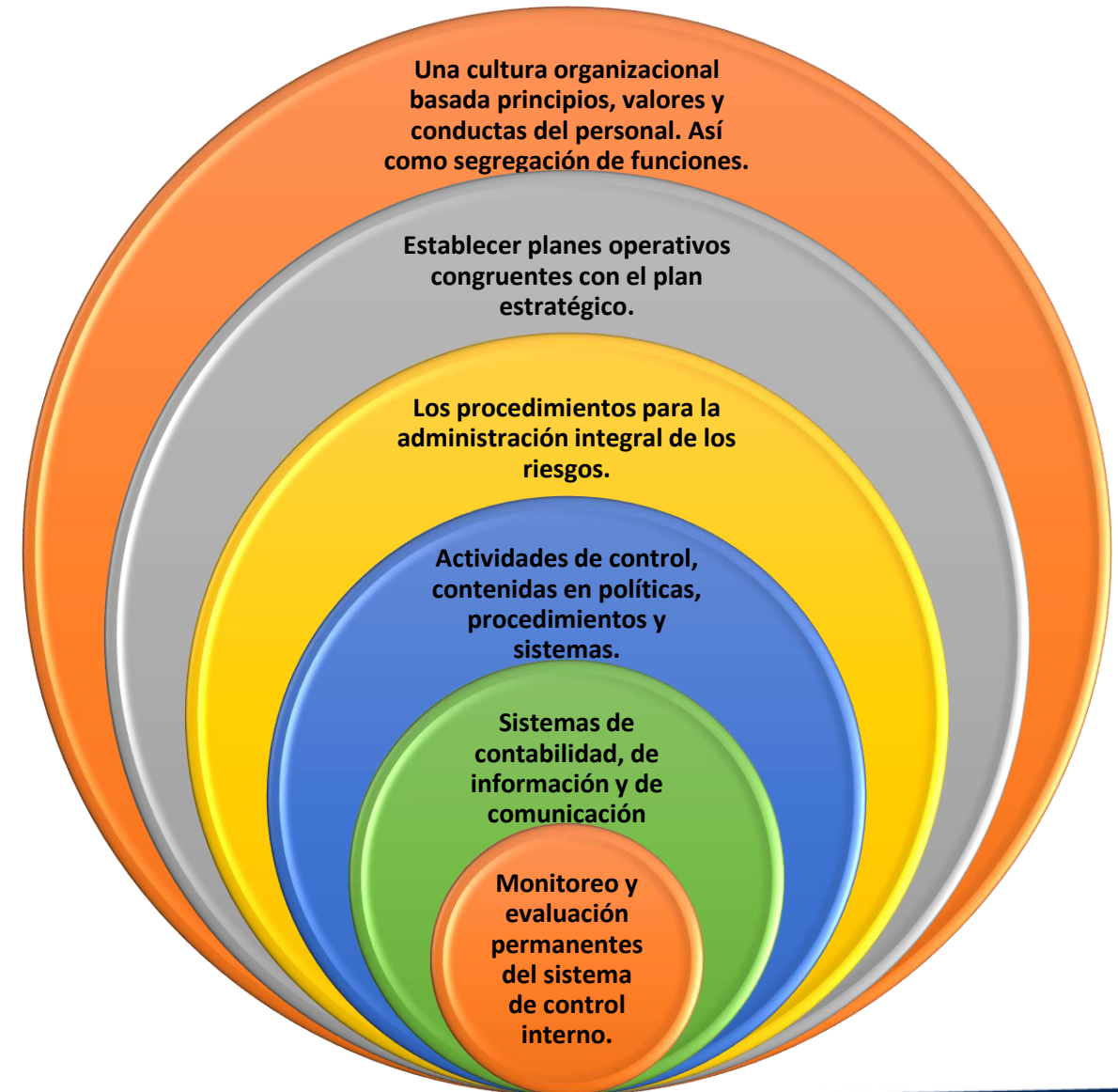
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

CONTROL INTERNO

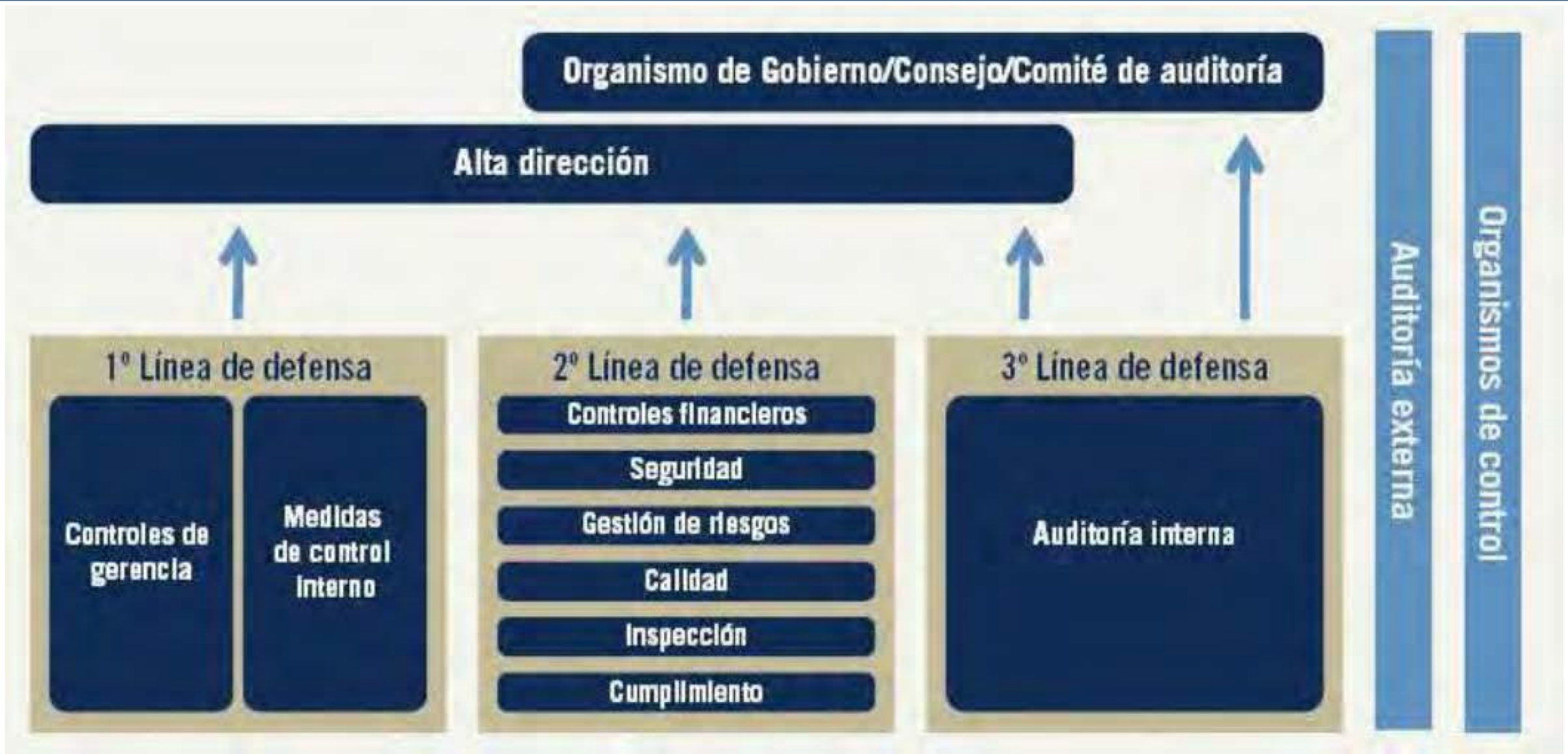


Sistema de control interno

Es el conjunto de reglas y controles que gobiernan la estructura organizacional y operativa de una aseguradora, incluyendo mecanismos de reporte y funciones de **administración de riesgos**, cumplimiento y **auditoría interna**.



Modelo 3 Líneas de Defensa





3ra. Línea de Defensa -Auditoría Interna-

Constituida por la función
de auditoría Interna

Debe proporcionar a los organismos de gobierno corporativo y a la alta dirección, un aseguramiento basado en independencia y objetividad, referido a los temas de buen gobierno y procesos de la organización.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

AUDITORIA INTERNA Y RIESGOS

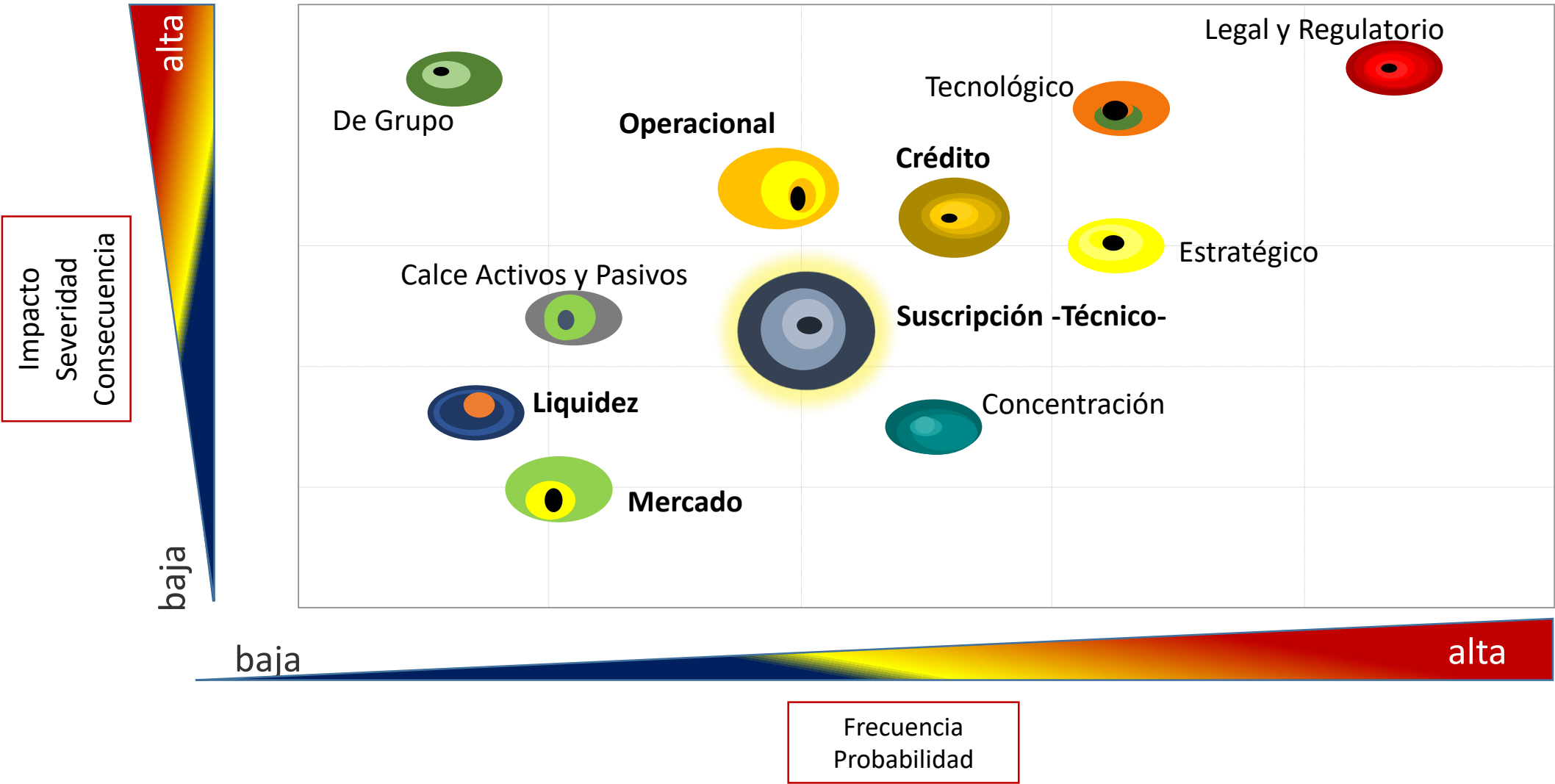


Auditoría interna

Es una actividad independiente y objetiva, que examina con un enfoque sistemático la efectividad de la **administración integral de riesgos, del sistema de control interno y del gobierno corporativo** para agregar valor y mejorar las operaciones de la aseguradora.



Mapa de riesgos en aseguradoras

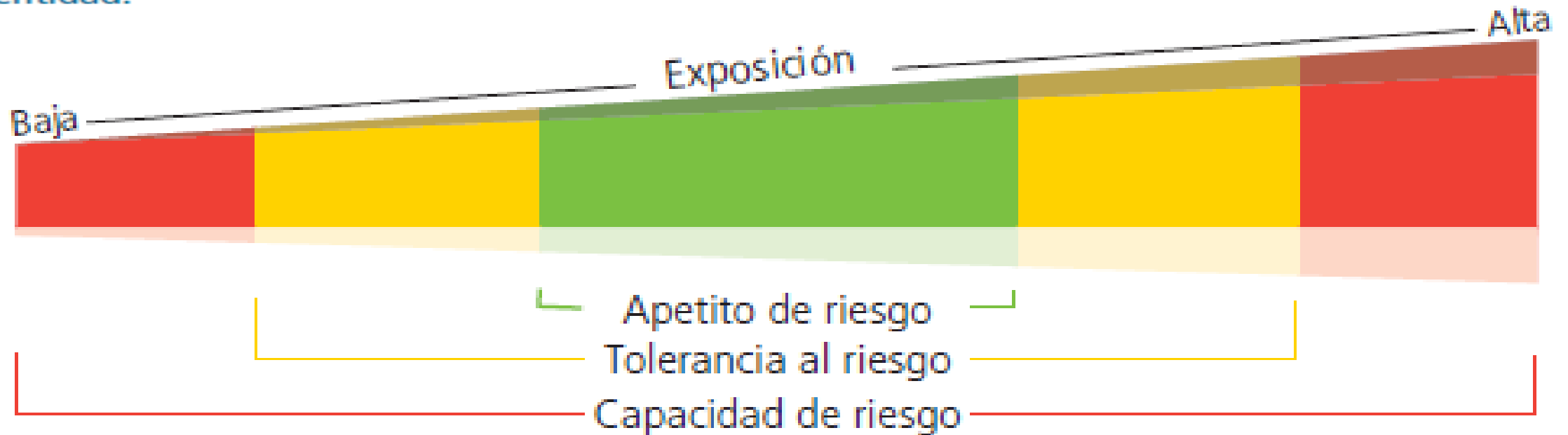


Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo

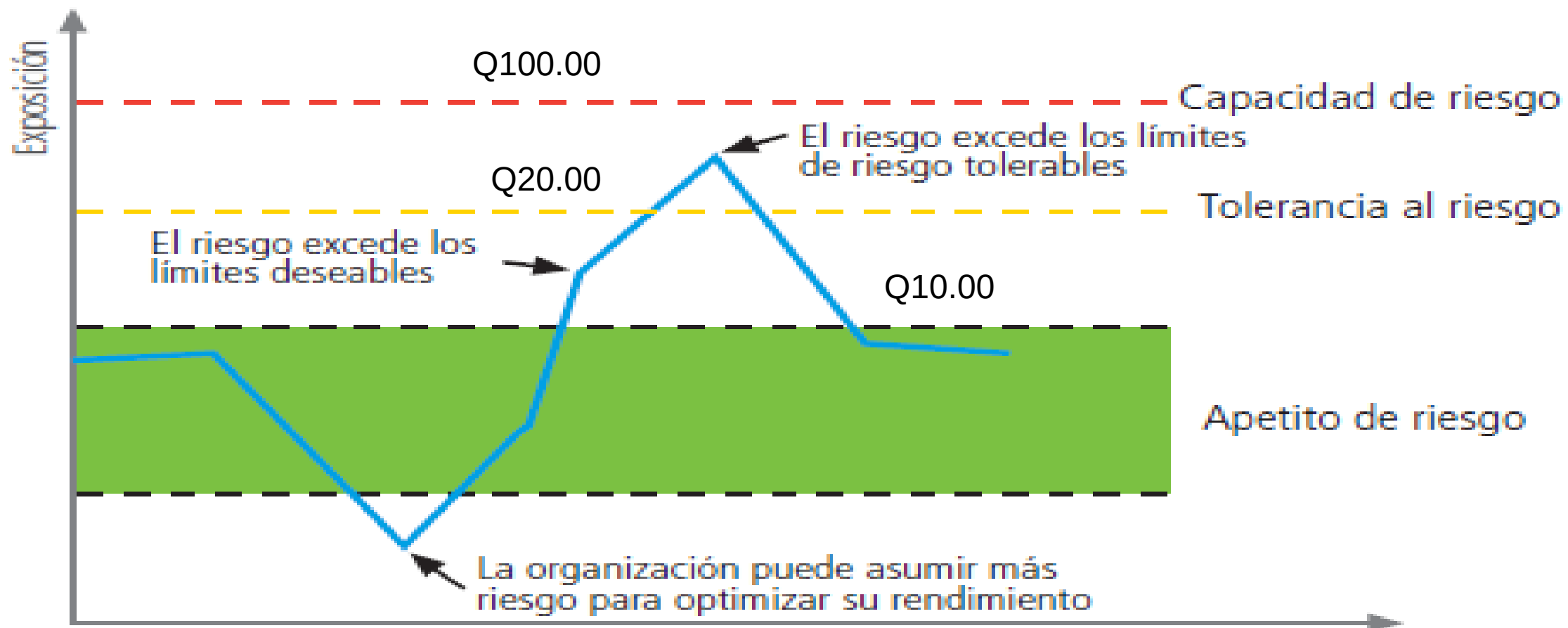
COSO define el apetito de riesgo como el riesgo que se está dispuesto a aceptar en la búsqueda de la misión/visión de la entidad.

Tolerancia al riesgo

Se define como el nivel aceptable de variación en los resultados o actuaciones de la compañía relativas a la consecución o logro de sus objetivos.



Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo





Función de la Auditoría Interna

El Principio Básico de Seguros Número 8 Gestión de Riesgos y Controles Internos emitido por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) Establece que:

El supervisor exige a la aseguradora, como parte del marco general de su gobierno corporativo, que cuente con sistemas efectivos de gestión de riesgos y controles internos, incluyendo funciones eficaces en materia de gestión de riesgos, cumplimiento, materia actuarial y auditoría interna.

8.6 El supervisor requiere que la aseguradora cuente con una función de auditoría interna efectiva, capaz de ofrecer al Consejo de Administración un servicio de auditoría independiente respecto del gobierno de la aseguradora, incluso de la gestión de riesgos y de los controles internos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

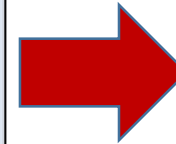
FUNCIONES DE LA AUDITORIA INTERNA



Responsable de la Auditoría Interna

El responsable de las funciones de la auditoría interna

- Ser persona solvente, honorable, con grado académico de licenciatura en el área contable y de auditoría.
- Poseer conocimientos y experiencia en las actividades que la aseguradora realiza y sus riesgos.



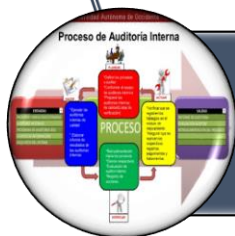
Especialista

- Actuarios
- Tasadores
- Abogados
- Ingenieros
- Otros

Funciones de la Auditoría Interna



Evaluar las políticas y procedimientos de gobierno corporativo y del sistema de control interno, e informar del resultado al Comité de Auditoría.



Evaluar la eficacia de los procesos de la AIR, proponer acciones a adoptar e informar al Comité de Auditoría.



Verificar la suficiencia de capital de la aseguradora en relación a su exposición al riesgo.



Verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo, y elaborar propuestas sobre acciones a adoptar con relación a los incumplimientos e informar al Comité de Auditoría.

Funciones de la Auditoría Interna



Validar la integridad de los sistemas de información utilizados en la aseguradora.



Revisar la confiabilidad, integridad y oportunidad de los registros contables y los reportes financieros.



Informar de manera inmediata al Consejo y al Comité de Auditoría cualquier deficiencia o irregularidad relevante que se haya encontrado como consecuencia de las auditorías realizadas y proponer medidas correctivas.



Otras que le sean asignadas por el Consejo o por el Comité de Auditoría.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

PLAN DE AUDITORIA INTERNA



Plan de la Auditoría Interna

Alcance

- **Basado en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna.** Dichos planes deben ser consistentes con las metas de la organización.

Objetivos

- Los objetivos del trabajo deben reflejar los resultados de la evaluación.

Asignación de recursos

- Adecuados y suficientes para lograr los objetivos del trabajo, basándose en una evaluación de la naturaleza y complejidad de cada trabajo. Los recursos pueden ser económicos, humanos, entre otros.

Cronograma de las actividades programadas

- Mensuales
- Trimestrales
- Anuales



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

INFORME DE AUDITORIA INTERNA



Informe de la Auditoría Interna

Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Descripción del
alcance de la
Auditoría.

Descripción de los
objetivos de la
revisión.

Descripción de los
resultados
obtenidos de la
auditoría.

Conclusiones y
recomendaciones.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gracias.



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala