

Edición

9

Competencias

Globales

REVISTA SEMESTRAL



Universidad San Marcos
Revista Académica Institucional



San Marcos



ACADEMIA

En esta sección podrás encontrar artículos académicos y artículos científicos de la comunidad universitaria en general, los cuales son originales, y describe resultados experimentales, nuevos conocimientos o experiencias basadas en hechos conocidos de sus autores.

AUDITORÍA FINANCIERA:

CASO DE ESTUDIO SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S. A.

Elia Pérez Sánchez

eperezmate@hotmail.com

Luis Ángel Valverde Morales

lavalverdeml@gmail.com

Licenciada en la Enseñanza de las Matemáticas de la Universidad de Costa Rica.

Bachiller en Gestión Empresarial del Turismo Sostenible de la Universidad Nacional de Costa Rica.

Licenciatura en Contaduría Pública de la Universidad San Marcos.

Licenciatura en Contaduría Pública de la Universidad San Marcos.

RESUMEN

Este trabajo tiene como objetivo general, la realización de una auditoría financiera a la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., referidos en la NIIF-17 Contrato de Seguros, durante el periodo enero a agosto del 2022, con la implementación de dicha norma, desarrollado mediante el método deductivo. Esto debido a la entrada en vigor de esta norma que aplica para las entidades que se dedican a la comercialización de seguros como actividad. Los resultados obtenidos serán de mucha utilidad para la ejecución de procedimiento en otras empresas, por lo cual se espera que la misma funcione como pionera en materia de seguros.

Palabras clave: Auditoría Financiera, Cuentas Contable utilizadas, Implementación de la NIIF 17 Contratos de Seguros.



***FINANCIAL AUDIT OF SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.,
PERIOD JANUARY TO AUGUST 2022***

ABSTRACT

The general objective of this work is to carry out a financial audit of the company Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., referred to in IFRS-17 Insurance Contract, during the period January to August 2022, with the implementation of this standard, developed through the deductive method. This is due to the entry into force of this norm that applies to entities that are dedicated to the commercialization of insurance as an activity. The results obtained will be very useful for the execution of the procedure in other companies, for which it is expected that it will function as a pioneer in insurance matters.

Keywords: Financial Audit, Accounts Used, Implementation of IFRS 17 Insurance Contracts.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al tema de efectuar un análisis financiero específicamente en las cuentas de seguros, a la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., con el propósito de examinar la eficiencia y la eficacia de un buen manejo de los recursos referidos en la NIIF-17 Contrato de Seguros, durante el periodo de enero a agosto 2022. Dentro de los aspectos más importante esta la implementación de la NIIF 17 Contratos de Seguro y su entrada en vigencia el 01 de enero del 2021 en Costa Rica. Como acontecimiento relevante se tiene las siguientes investigaciones:

Un estudio de la Universidad Técnica de Machala, ubicada en Perú, el mismo fue escrito por Piedra Luna (2018), titulado *El futuro contable en las empresas de seguros: la Norma Internacional de Información Financiera 17 – Contratos de Seguros*, menciona que con la aprobación en mayo del 2017 de la NIIF 17:

Se incluyen cambios en la contabilización de contratos de seguros principalmente los emisores y contratos de reaseguros donde se incluye tanto los tenedores y emisores, entre estos cambios se tiene el cómo y que debe de tener en cuenta en la preparación y la elaboración de los estados financieros. (p. 5)

Para González Domínguez (2019), en su estudio titulado *Efecto en la aplicación de la*

NIIF 17 Contratos de Seguros, de la Fundación Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano, menciona.

Este proyecto indica que la implementación de la NIIF 17 Contrato de Seguros trata de homogenizar la parte contable de las empresas aseguradoras, lo que podría ser un proceso costoso y denso para dichas empresas, al tratarse de una nueva visión de planeamiento, dándose un cambio en los sistemas y procesos, aumentando los gastos de dicha implementación (p. 12).

Según menciona la Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Correa Mendieta (2019), de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Ecuador, titulado *Propuesta Metodológica para la incorporación de la NIIF 17 en las Compañías de Seguros de Guayaquil*, menciona que:

La entrada en vigencia de la NIIF 17 representa un gran desafío según la Fundación IFRS, para las compañías aseguradoras por el cambio de enfoque que se le está promoviendo a la NIIF 4 o normas locales aplicables, lo que para los analistas de seguros advierten un impacto en los Estados Financieros ya que tendrán una mejor comprensión y congruencia en las aseguradoras, reaseguradoras y coaseguradora a nivel mundial (p. 5).

Por otra parte el enfoque de dicha investiga-

ción es el mixto ya que, toma en cuenta el enfoque cuantitativo como cualitativo, dentro de la solución propuesta se puede mencionar la implementación de la NIIF 17 Contratos de Seguros, con los ajustes necesarios.

MATERIALES Y MÉTODO

Para la realización de este trabajo, contamos con toda una estructura contable en una empresa a la cual se le debe implementar NIIF 17 Seguros. Se desarrolló una auditoría financiera para determinar si existía la aplicación del estipulado en la norma, dando como resultados un faltante de conocimientos a nivel interno por los encargados de la contabilidad y sus registros.

En esta auditoría se determina la necesidad de capacitación del personal para lograr una implementación acorde a lo dictado en la norma, aducimos este desconocimiento al poco tiempo en vigencia de esta NIIF.

La recolección de información se realizó mediante el proceso de aplicación de entrevistas personales a todos los involucrado en el las actividad de venta de seguros y sus registros en la contabilidad.

En este tipo de trabajos es vital la participación de todos los actores posibles de las empresas, en este caso se contó con el apoyo total del presidente de la organización, brindándonos información y soporte sobre los manejos de estos temas en diario vivir de la actividad comercial.

RESULTADOS

Dentro de los resultados de la auditoría financiera aplicada a la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A. y con respecto a la observación directa de los informes en lo que respecta a las conciliaciones bancarias referenciado a la información que genera el sistema informático, así como, los ampos revisados se evidencia una serie de hallazgos entre los que se destacan:

1. Hallazgo # 2 en las conciliaciones bancarias del mes de enero 2022, se presenta una discrepancia en la fecha de registro de salida en la cuenta de registro de banco 26348412 la fecha 19/01/2022, mientras que en el registro del sistema la fecha 07/01/2022.
2. Hallazgo # 3 en las conciliaciones bancarias del mes de enero 2022, falta de registro en la contabilidad del sistema, ósea comprobante en los documentos.

Tabla 1. *Conciliaciones bancarias del mes de enero 2022.*

Sistema	Monto	Fecha
(-) 26682230	€ 1.600	24/01/2022
(+) 95833388	€ 2.802.106,13	24/01/2022
(-) 26702397	€ 2.802.106,13	24/01/2022
(+) 10886541	€ 1.600	28/01/2022

Fuente: Elaboración propia, (2022).

3. Hallazgo # 4 en las conciliaciones bancarias del mes de enero 2022, asiento de diario 302201000002, faltante de factura de ingresos, por lo que no se puede verificar la realidad de los ingresos.

Otro aspecto relevante para destacar al crear el cuadro comparativo de la información que mantiene la empresa y la NIIF 17 Contrato de Seguros como resultado se obtuvo:

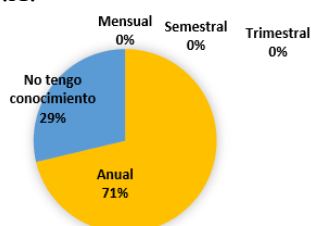
Tabla 2. Cuadro comparativo NIIF 4 y NIIF 17.

NIIF 4 Contratos de Seguro	NIIF 17 Contratos de Seguro
Lo contratos de seguro se medían por supuestos sin actualizar.	Los contratos se medirán al valor corriente
Se medían los pasivos basados en los reclamos de los clientes.	Se deben reportar una base descontada por posibles reclamos de clientes.
No se consideraba el valor de dinero en el tiempo.	Se debe considerar la afectación en los flujos de efectivo futuros.
No se revelan las fuentes de utilidad, ni los montos provenientes de los contratos.	Se detallarán las diferentes fuentes e ingresos y sus componentes, así como la afectación de los mismos en la utilidad final.
No afectada los estados financieros por la falta de información y separación de la misma.	Una implementación equivocada afectara la información presentada en los estados financiero,
No se separan gastos e ingresos, solo acumulados.	Se presentarán los gastos por separado al igual que los ingresos.
No se aplicaba amortización.	Se debe actualizar la información financiera al costo amortizado.
	Agrupación de contratos por caracterización de los mismos.
	Registro de cartera y el pasivo respectivo por el seguro dado.

Fuente: Elaboración propia, (2022).

Por otra parte, como resultado de la regularidad con que la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., realiza auditoría financiera se presenta el siguiente gráfico:

Figura 1. Resultado de la regularidad con que la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A.



Fuente: Elaboración propia, (2022).

DISCUSIÓN (O ANÁLISIS DE RESULTADOS)

Con respecto a la auditoría financiera realizada a la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., se evidenciaron, por medio del análisis de los registros financieros que hay documentos que no son compatible con la información necesaria y que debe de mantenerse un registro de dicha información. Por otra parte no se puede visualizar la implementación de la NIIF 17 Contratos de Seguros, según se apreciar en el cuadro comparativo.

Cabe señalar que la empresa Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., realiza con regularidad auditorías financieras como se muestra el gráfico donde un 71% de los entrevistados mencionan que se realiza anualmente. Esto le da confianza a sus socios y dueños del camino que lleva la empresa.

CONCLUSIÓN.

Con respecto a la auditoría financiera específicamente en las cuentas de seguros se puede observar que la empresa maneja un buen archivo documental mediante un ampo, ordenado mensualmente y rotulado que permite la fácil revisión de los elementos sin embargo existen faltantes de algunos soportes en documentación, y específicamente en los estados financieros, donde no se pueden determinar las cuentas relacionadas a seguros y referentes a la NIIF 17 Contratos de seguros.

Referente al cuadro comparativo, se puede deducir que no se a implementado la NIIF 17 Contratos de Seguros, lo que podría eventualmente afectar la actividad comercial que desarrolla la empresa.

Por otra parte el realizar cada año una auditoría financiera según lo manifestado en la entrevista, da la oportunidad de poder corregir y detectar las situaciones que no están acorde con el buen manejo de la empresa.

AGRADECIMIENTOS

A Dios Padre Celestial por llenarnos de sabiduría y conocimientos.

A la profesora Tattiana Zamora Badilla de la Universidad San Marcos por su guía y apoyo en el desarrollo de esta investigación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Correa, M. (2019). *Propuesta metodológica para la incorporación de la NIIF 17 en las compañías de seguros de Guayaquil* [Trabajo Final de Graduación]. Universidad Católica de Santiago de Ecuador Guayaquil.

González, D. (2019). *Efecto en la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguros* [Trabajo Final de Graduación]. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano de Colombia.

Piedra, L. (2018) *Actualidad Contable: El futuro contable en las empresas de seguros: Norma Internacional de Información Financiera 17 – Contrato de Seguros*. Universidad Técnica de Machala. Contabilidad y Negocios (13) 26.