

# Auditoría para Compañías de Seguros

## Objetivo General:

Al término del curso el participante será capaz de desarrollar un programa de auditoría que incluya los posibles riesgos de los procesos técnicos en una compañía de seguros bajo la regulación de la CMF y de las mejores prácticas del Instituto de Auditores Internos.

## Objetivos Específicos:

- Identificar las normas que regulan la labor de un auditor interno en la industria aseguradora
- Distinguir las normas emitidas por la CMF que regulan la industria aseguradora
- Diseñar un plan de auditoría interna para una compañía de seguros. Identificando los procesos claves.
- Elaborar una matriz de riesgo incorporando los principales riesgos de los procesos ya identificados
- Realizar un programa de auditoría estándar para cada uno de los procesos técnicos involucrados
- Auditar normativas específicas de cumplimiento.
- Aplicar los elementos disponibles para detectar y mitigar los efectos de un fraude.

## Público Objetivo:

Todas aquellas personas que auditen o quieran auditar compañías de vida y/o generales y aquellas personas que trabajan en compañías de seguros y son responsables de las auditorías internas en las compañías que operan en la regulación de Gobiernos Corporativos (NCG 309 y 408).

**Cantidad de Horas:** 40 horas cronológicas

## Programa del Curso:

**Módulo 1:** Marco teórico de la función de auditoría interna actual

- Marco para la práctica profesional.
- Auditoría interna y gobiernos corporativos (NCG 309, 408).

## Módulo 2: Marco regulatorio de la CMF para la industria de seguros.

- Clasificación de riesgo.
- Contratación de seguros.
- Depósito de pólizas y cláusulas.
- Estados Financieros.
- Intermediación de seguros.
- Liquidación de siniestros.
- Reservas técnicas

## Módulo 3: Diseño de un plan de auditoría para compañías de seguros

- Identificación de procesos claves de la industria de seguros.
- Levantamiento de procesos.
- Identificación de riesgos y controles

## Módulo 4: Elaboración de matriz de riesgo.

- Definición de criterios de evaluación.
- Identificación y ponderación de riesgos.
- Matriz de Riesgo por cada uno de los procesos técnicos.
- Plan de auditoría

## Módulo 5: Programa de auditoría estándar por cada uno de los procesos técnicos

- Estructura.
- Definición de prueba.
- Conclusión.
- Reporte.

## Módulo 6: Auditoría de cumplimiento

- Gobiernos Corporativos.
- Gestión de Riesgos.
- ORSA.
- Conducta de Mercado

## Módulo 7: Fraude en Seguros

- Conceptos generales.
- Mitigación.
- Detección.
- Investigación.

## Orientaciones Metodológicas

Este es un curso teórico- práctico, donde se realizarán exposiciones del profesor sobre las distinciones teóricas y prácticas de los contenidos del curso. Por su parte, los alumnos realizarán debates grupales sobre los temas expuestos por el docente.

El Saber Hacer en este módulo de formación, dice relación con la práctica, ejercitación y transferencia de los conocimientos operacionales y de riesgo a las realidades del trabajo que los alumnos desempeñan.

Se espera que los alumnos desarrollen un pensamiento y personalidad más ordenada y sistemática, y lógica e integren el trabajo de un auditor con una compañía de seguros. Que sean capaces de apegarse a un método de trabajo mental y emocional riguroso, ordenado y específico.

## Requisitos de Aprobación:

- El programa se aprueba con calificación igual o superior a nota 4 en escala de 1 a 7
- Asistencia superior al 75%

Calificaciones y su ponderación:

- 30% evaluaciones parciales
- 30% presentación final de caso práctico
- 20% prueba final.
- 20% participación (considera cámara encendida, opiniones y consultas durante las clases, por chat o verbalmente)