



FECHA DEL INFORME DE AUDITORÍA	: 15 DE JUNIO DE 2020
TIPO DE AUDITORÍA	: DE CUMPLIMIENTO
ENTIDAD AUDITADA	: INSTITUTO NICARAGÜENSE SE SEGUROS Y REASEGUROS (INISER)
CÓDIGO DE RESOLUCIÓN	: RIA-UAI- 617-2021
TIPO DE RESPONSABILIDAD	: NINGUNA.

Contraloría General de la República. Consejo Superior de la Contraloría General de la República. Managua, tres de junio del año dos mil veintiuno. Las once y dos minutos de la mañana.

ANTECEDENTES:

Al **Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)**, se le practicó auditoría de cumplimiento al marco normativo que regula las operaciones de los intermediarios de seguros (30 corredurías) y los depósitos de los ingresos de Tesorería INISER, por el período del uno de marzo del año dos mil diecinueve al veintiocho de febrero del año dos mil veinte, y para tal efecto el auditor interno de la entidad auditada, emitió el informe de auditoría de cumplimiento de fecha quince de junio del año dos mil veinte, con referencia **IN-010-005-2020**. Cita el referido informe que la labor de auditoría, se practicó de acuerdo con las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua, emitidas por este órgano superior de control y fiscalización, en lo aplicable a ese tipo de auditoría y sobre la base de lo dispuesto en la Ley No. 681, Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado. Que durante el curso del proceso administrativo se dio la garantía y tutela efectiva del debido proceso y se cumplió a cabalidad con las diligencias mínimas del mismo, conforme lo establece la Constitución Política de la República de Nicaragua y la referida ley orgánica de este ente fiscalizador, por lo que se notificó el inicio del proceso administrativo de auditoría a los servidores públicos del INISER y a los representantes legales de las corredurías de seguros, relacionados con las operaciones y actividades sujetas a revisión, siendo éstos: **Mauricio Martín Chávez Mejía**, gerente de ventas y mercadeo; **Ernesto Salvador Somarriba Padilla**, gerente de sucursales; **Rivo Adán Molina Zambrana**, gerente financiero; **José Leonel Fonseca Abarca**, supervisor de tesorería; **Rosa Matilde Somarriba Quiroz**, gerente de seguros de automóvil; **Isabel Cristina Salgado Borge**, ejecutiva de atención al cliente; **Ramón Antonio Hurtado Cerda**, supervisor SOA; **José Ismael Murillo Cárdenas**, gerente de tecnología de la información; **Waleska del Pilar Núñez Cerna**, coordinadora de microseguros; **Jeanina del Carmen Jarquín Gago**, J.D.C Jarquín, S.A (X-708); **Ángel Antonio Martínez Chávez**, Seguros Internacionales S.A. Corredores de Seguros (X-717); **Juan Noel Noguera Pérez**, J.N Noguera P. & Asoc (X719); **Norma Auxiliadora Moreira Bravo**, Jacobson Moreira, Corredores de Seguros, S.A (X728); **Armando José García Flores**, Prisma Corredores de Seguros, S.A (X-729); **José Cecilio Gámez Rodríguez**, Correduría Interamericana de Seguros,



S.A (X-730); **María Auxiliadora Quintana Castro**, Correduría de Seguros Alianza Segura, S.A (X-731); **Patricia del Socorro Herrera Rizo**, Corredores de Seguros Nicaragüenses, S.A (X-734); **María Ileana Zamora Ayerdis**, Correduría Panamericana de Seguros Zamora Ayerdis y Cía. (X-736); **Doris Meza Rojas**, D.R. Seguros Correduría, S.A (X-752); **Rafael de San Martín Lovo Rivas**, Alfa Corredores de Seguros, S.A (X-755); **José Vicente Hurtado**, Seguros Unidos, S.A Correduría de Seguros (X-758); **Verónica Ecilda Luna Zeledón**, Correduría Verónica Luna, S.A (X-763); **Edgar Antonio Vargas Solís**, Asesores de Seguros de Nicaragua, S.A (X-764); **Radharany Jessenia Torres Mairena**, Águila Corredores de Seguros, S.A (X-779); **Ana Ligia Sánchez Navarro**, Correduría de Seguros Ernestina y Ana Multiseguros, S.A (782); **Gustavo Adolfo Ponce Huete**, Correduría de Seguros G&M Seguros, S.A (X-784); **Aracely del Socorro Tenorio Valle**, ASEGÚRATE DE TU SEGURO, S.A (X-786); **Chantal Chamorro Flores**, Asesores de Seguros y Riesgos, S.A (X-791); **Luis Felipe Lacayo Urcuyo**, Correduría de Seguros Cima, S.A (X-796); **Martha Lorena Bravo Orozco**, MAGNA, Corredores de Seguros, S.A (X-798); **Wilberto José Leytón Solís**, Advisers Corredores de Seguros, S.A (X-799); **Domingo Enrique Silva Navarro**, Correduría de Seguros De Silva & Asociados (X-801); **Ronald Bautista Martínez Orozco**, Correduría de Seguros R.B. Martínez, S.A (X-802); **Eugenio Gabriel Gurdían Terán**, Trust Correduría de Seguros, S.A (X-805); **María Isabel Reyes Tellería**, MR Risk Consulting, S.A (X-808); **Jessarely Carolina Flores Mejía**, Assurance Correduría, S.A (X-812); **María del Pilar Aguilar Mena** (CI-1235); **Geovany Oswaldo González Hernández** (CI-1237) y **Ana del Carmen González Acuña** (CI-1228). En cumplimiento a lo prescrito en los artículos 57 y 58 de la precitada Ley Orgánica de la Contraloría General de la República, en el curso del proceso administrativo de auditoría se mantuvo constante comunicación con los referidos servidores públicos de la entidad auditada y los terceros relacionados; asimismo, en fecha ocho de junio del año dos mil veinte, se les informó los resultados preliminares de auditoría, expresando sus comentarios que fueron incorporados en el Acta respectiva.

RELACIÓN DE HECHO:

Refiere el informe que los objetivos específicos de la auditoría consistieron en: **1)** Evaluar el control interno y los riesgos de las operaciones de ventas que realizan los intermediarios de seguros. **2)** Verificar la existencia física de los formularios de pólizas de seguros obligatorios y automáticos. **3)** Verificar el uso y explotación de los portales de comercialización. **4)** Verificar que los ingresos enterados por los intermediarios de seguros a INISER, se efectúen conforme el Arto. No. 21 de la Norma para la Autorización y Funcionamiento de los Intermediarios de Seguros. **5)** Comprobar el cumplimiento de las normativas SIBOIF aplicables a las corredurías, haciendo énfasis en lo relativo al lavado de dinero; y **6)** Identificar a los servidores y/o exservidores responsables de los posibles incumplimientos si los hubiere. Después de aplicar los procedimientos de rigor, los resultados conclusivos están acorde con los objetivos de auditoría, de tal manera que: **A)** El control interno y los riesgos de las operaciones de ventas que realizaron los intermediarios de seguros durante el período sujeto a revisión, fueron satisfactorios. **B)** La existencia física de los formularios de pólizas de seguros obligatorios y



automáticos, en el período auditado, fue satisfactoria. **C)** El uso y explotación de los portales de comercialización, durante el período sujeto a revisión, fue satisfactorio. **D)** Los ingresos enterados por los intermediarios de seguros a INISER, durante el período sujeto a revisión, se efectuaron conforme el Art. No. 21 de la Norma para la Autorización y Funcionamiento de los Intermediarios de Seguros. **E)** Se cumplieron con las normativas SIBOIF aplicables a las corredurías, haciendo énfasis en lo relativo al lavado de dinero, en el período auditado; y **F)** No se identificaron incumplimientos de ley.

CONSIDERACIONES DE DERECHO:

La Ley No. 681, Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado, en su artículo 9, numerales 1) y 5), confiere a esta entidad efectuar auditorías a las entidades y organismos de la administración pública sujetos a su control; así como, evaluar los planes y la calidad de las auditorías efectuadas por las Unidades de Auditoría Interna. Adicionalmente, el artículo 43, párrafo tercero de la precitada ley orgánica establece que la auditoría gubernamental será practicada por la Contraloría General de la República, por las Unidades de Auditorías Internas y las Firmas Privadas de Contadores Públicos Independientes, previamente autorizadas. Que en materia de auditoría gubernamental practicada por las Unidades de Auditoría Interna, el artículo 65 de la misma ley orgánica determina que los informes de las Unidades de Auditoría Interna, serán firmados por el auditor interno, y dirigidos a la máxima autoridad de la entidad u organismo, copia de tales informes será enviada simultáneamente a la Contraloría General de la República, para los efectos que a ella corresponden. Finalmente, el artículo 95 de la ya mencionada ley orgánica, dispone que la facultad de la Contraloría General de la República para pronunciarse sobre las operaciones o actividades de las entidades y organismos sujetos a esta ley y sus servidores, así como para determinar responsabilidades, caso de haberlas, caducará en diez años contados desde la fecha en que se hubieren realizado dichas operaciones o actividades. Establecidas las bases legales para las labores de auditorías ejecutadas por las Unidades de Auditoría Interna de la administración pública, el informe de auditoría de cumplimiento objeto de la presente resolución administrativa, se ajusta a los presupuestos, requisitos y procedimientos que establece tanto la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República como las Normas de Auditoría Gubernamental, y los resultados de la auditoría no revelan ningún hallazgo de control interno ni de incumplimiento de ley, dado que en las operaciones auditadas se cumplió con el marco legal que las rige.

POR LO EXPUESTO:

De conformidad con los artículos, 9 numeral 1), y 95 de la Ley No. 681, Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y



Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado, los suscritos miembros del Consejo Superior, en uso de las facultades que la ley les confiere, acuerdan:

PRIMERO: Admitir el Informe de Auditoría de Cumplimiento de fecha quince de junio del año dos mil veinte, con referencia **IN-010-005-2020**, emitido por el auditor interno del **Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)**, derivado de la revisión al marco normativo que regula las operaciones de los intermediarios de seguros (30 corredurías) y los depósitos de los ingresos de Tesorería INISER, por el período del uno de marzo del año dos mil diecinueve al veintiocho de febrero del año dos mil veinte.

SEGUNDO: Por lo que hace a la referida auditoría, no hay méritos para establecer ningún tipo de responsabilidad a los servidores públicos del INISER ni a los representantes legales de las corredurías de seguros, señores: **Mauricio Martín Chávez Mejía**, gerente de ventas y mercadeo; **Ernesto Salvador Somarriba Padilla**, gerente de sucursales; **Rivo Adán Molina Zambrana**, gerente financiero; **José Leonel Fonseca Abarca**, supervisor de tesorería; **Rosa Matilde Somarriba Quiroz**, gerente de seguros de automóvil; **Isabel Cristina Salgado Borge**, ejecutiva de atención al cliente; **Ramón Antonio Hurtado Cerda**, supervisor SOA; **José Ismael Murillo Cárdenas**, gerente de tecnología de la información; **Waleska del Pilar Núñez Cerna**, coordinadora de microseguros; **Jeanina del Carmen Jarquín Gago**, J.D.C Jarquín, S.A (X-708); **Ángel Antonio Martínez Chávez**, Seguros Internacionales S.A. Corredores de Seguros (X-717); **Juan Noel Noguera Pérez**, J.N Noguera P. & Asoc (X719); **Norma Auxiliadora Moreira Bravo**, Jacobson Moreira, Corredores de Seguros, S.A (X728); **Armando José García Flores**, Prisma Corredores de Seguros, S.A (X-729); **José Cecilio Gámez Rodríguez**, Correduría Interamericana de Seguros, S.A (X-730); **María Auxiliadora Quintana Castro**, Correduría de Seguros Alianza Segura, S.A (X-731); **Patricia del Socorro Herrera Rizo**, Corredores de Seguros Nicaragüenses, S.A (X-734); **María Ileana Zamora Ayerdis**, Correduría Panamericana de Seguros Zamora Ayerdis y Cía. (X-736); **Doris Meza Rojas**, D.R. Seguros Correduría, S.A (X-752); **Rafael de San Martín Lovo Rivas**, Alfa Corredores de Seguros, S.A (X-755); **José Vicente Hurtado**, Seguros Unidos, S.A Correduría de Seguros (X-758); **Verónica Ecilda Luna Zeledón**, Correduría Verónica Luna, S.A (X-763); **Edgar Antonio Vargas Solís**, Asesores de Seguros de Nicaragua, S.A (X-764); **Radharany Jessenia Torres Mairena**, Águila Corredores de Seguros, S.A (X-779); **Ana Ligia Sánchez Navarro**, Correduría de Seguros Ernestina y Ana Multiseguros, S.A (782); **Gustavo Adolfo Ponce Huete**, Correduría de Seguros G&M Seguros, S.A (X-784); **Aracely del Socorro Tenorio Valle**, ASEGÚRATE DE TU SEGURO, S.A (X-786); **Chantal Chamorro**



Flores, Asesores de Seguros y Riesgos, S.A (X-791); **Luis Felipe Lacayo Urcuyo**, Correduría de Seguros Cima, S.A (X-796); **Martha Lorena Bravo Orozco**, MAGNA, Corredores de Seguros, S.A (X-798); **Wilberto José Leytón Solís**, Advisers Corredores de Seguros, S.A (X-799); **Domingo Enrique Silva Navarro**, Correduría de Seguros De Silva & Asociados (X-801); **Ronald Bautista Martínez Orozco**, Correduría de Seguros R.B. Martínez, S.A (X-802); **Eugenio Gabriel Gurdíán Terán**, Trust Correduría de Seguros, S.A (X-805); **María Isabel Reyes Tellería**, MR Risk Consulting, S.A (X-808); **Jessarely Carolina Flores Mejía**, Assurance Correduría, S.A (X-812); **María del Pilar Aguilar Mena** (CI-1235); **Geovany Oswaldo González Hernández** (CI-1237) y **Ana del Carmen González Acuña** (CI-1228).

TERCERO: Remitir la certificación de lo resuelto a la máxima autoridad del Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros para lo que corresponda.

Esta resolución comprende únicamente los documentos analizados y los resultados de la presente auditoría, de tal forma que del examen de otros documentos no tomados en cuenta, podrían derivarse responsabilidades conforme la ley. La presente resolución administrativa está escrita en cinco (05) folios útiles de papel bond con membrete de la Contraloría General de la República, y fue votada y aprobada por unanimidad de votos en sesión ordinaria número mil doscientos treinta y seis (1236) de las nueve y treinta minutos de la mañana del día tres de junio del año dos mil veintiuno, por los suscritos miembros del Consejo Superior de la Contraloría General de la República. **Cópiese, notifíquese y publíquese.**

Dra. María José Mejía García
Presidenta del Consejo Superior

Lic. Marisol Castillo Bellido
Miembro Propietaria del Consejo Superior

Lic. María Dolores Alemán Cardenal
Miembro Propietaria del Consejo Superior

Lic. Christian Pichardo Ramírez
Miembro Suplente del Consejo Superior

APM/MLZ/LARJ
M/López