



FECHA DEL INFORME DE AUDITORÍA : 06 DE JUNIO DEL 2023
TIPO DE AUDITORÍA : DE CUMPLIMIENTO
ENTIDAD AUDITADA : INSTITUTO NICARAGÜENSE DE SEGUROS Y
REASEGUROS (INISER)
CÓDIGO DE RESOLUCIÓN : RIA-UAI-887-2023
TIPO DE RESPONSABILIDAD : NINGUNA

Contraloría General de la República. Consejo Superior de la Contraloría General de la República.
Managua, trece de julio del año dos mil veintitrés. Las diez y ocho minutos de la mañana.

I. ANTECEDENTES O RELACIÓN DE HECHO:

1. Que se practicó auditoría de cumplimiento a las operaciones de la Coordinación de Microseguros del **Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)**; por el período del uno de febrero del año dos mil veintidós al treinta y uno de enero del año dos mil veintitrés; y para tal efecto el auditor interno de la entidad auditada, emitió el informe de auditoría de cumplimiento de fecha seis de junio del año dos mil veintitrés, con referencia **IN-010-003-2023**. Cita el precitado informe que la labor de la auditoría, se ejecutó de conformidad con las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua, 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. 2. Que durante el curso del proceso administrativo de auditoría se dio la tutela y garantía 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, se les notificó el inicio del proceso administrativo de la auditoría a los servidores públicos relacionados con las operaciones y actividades sujetas a revisión, siendo éstos los señores: **Waleska del Pilar Núñez Cerna**, coordinadora de microseguros; **Hubert Antonio Guadamuz Moraga**, gerente de recursos humanos; **Aura Gretchen Mena López**, administradora de riesgo LD/FT/FP y **María Gabriela Renner Pilarte**, gerente de sucursales interina, todos del Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER). 3. De conformidad con el artículo 57 de la precitada Ley Orgánica de la Contraloría General de la República, se mantuvo constante comunicación con los servidores públicos relacionados con las operaciones.

II. RESULTADOS DE AUDITORÍA:

Refiere el informe que los objetivos específicos de la labor de auditoría consistieron en: 1) Evaluar la estructura y funcionamiento del sistema de administración, sistema de control interno y riesgo inherentes de las actividades y funciones de la Coordinación de Microseguros. 2) Comprobar si las operaciones realizadas por la Coordinación de Microseguros, están adecuadamente registradas; autorizadas y soportadas con la documentación de respaldo suficiente y apropiada. 3) Verificar el cumplimiento de políticas, normas y procedimientos establecidos por el Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER), así como disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), relacionadas a los microseguros; y 4) Identificar los hallazgos si los hubiere y sus responsables. Después de aplicar los procedimientos de rigor, los resultados conclusivos están



acorde con los objetivos de la auditoría, de tal manera que: **A)** La estructura y funcionamiento del sistema de administración, sistema de control interno y riesgos inherentes de las actividades y funciones de la Coordinación de Microseguros, fue satisfactorio. **B)** Las operaciones realizadas por la Coordinación de Microseguros, fueron adecuadamente registradas; autorizadas y soportadas; con la documentación de respaldo suficiente y apropiada. **C)** Las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER) y la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) relacionada a los microseguros; cumplieron en todos los aspectos significativos con las autoridades aplicables a la materia en cuestión; y **D)** No se determinaron hallazgos de auditoría que se deriven en responsabilidad por parte de los servidores públicos relacionados a los microseguros del Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER).

III. FUNDAMENTOS 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, numeral 5), dispone como atribución a esta entidad de control y fiscalización de los bienes y recursos del Estado, 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 dispone 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 estatuye 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 organismos, copia de tales informes será enviada simultáneamente a la Contraloría General de la República, para los efectos que a ella corresponden. Establecidas las bases legales para las labores de auditorías ejecutadas por las Unidades de Auditoría Interna de la administración pública y conforme el artículo 95, de la ya mencionada ley orgánica que establece como facultad de la Contraloría General de la República 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. En el presente caso, el informe de auditoría de cumplimiento objeto de la presente resolución administrativa, cumple con 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 en vista que 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.

IV. 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 seis de junio del año dos mil veintitrés, con referencia **IN-010-003-2023**, emitido por el auditor interno del **INSTITUTO NICARAGÜENSE DE SEGUROS Y REASEGUROS (INISER)**, derivado de la revisión practicada a las operaciones de Coordinación de Microseguros, por el período del uno de febrero del año dos mil veintidós al treinta y uno de enero del año dos mil veintitrés.
- SEGUNDO:** No hay mérito para establecer ningún tipo de responsabilidad a los auditados, señores: **Waleska del Pilar Núñez Cerna**, coordinadora de microseguros; **Hubert Antonio Guadamuz Moraga**, gerente de recursos humanos; **Aura Gretchen Mena López**, administradora de riesgo LD/FT/FP y **María Gabriela Renner Pilarte**, gerente de sucursales interina, todos del **Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)**.
- TERCERO:** Remitir la certificación de la presente resolución administrativa a la máxima autoridad del **Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros (INISER)**, para lo que corresponda.

Esta resolución comprende únicamente los documentos analizados y los resultados de la presente auditoría, de tal forma que, de la revisión de otros documentos no tomados en cuenta, podrían derivarse responsabilidades conforme la ley. La presente resolución administrativa está escrita en tres (03) folios útiles de papel bond con el logotipo de la Contraloría General de la República, y fue votada y aprobada por unanimidad de votos en sesión ordinaria número mil trescientos treinta y nueve (1339) de las diez de la mañana del día trece de julio del año dos mil veintitrés, 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

Dr. Vicente Chávez Fajardo
Vicepresidente del Consejo Superior

Lic. María Dolores Alemán Cardenal
Miembro Propietaria del Consejo Superior

AEBO/MLZ/LARJ