

A collection of symbolic objects is arranged on a light-colored surface. On the left, a portion of a chessboard with a blue and brown checkered pattern is visible, featuring several chess pieces. Below the chessboard are two ornate medals with star-shaped centers and intricate designs. A pair of gold-rimmed glasses lies horizontally across the middle. In the bottom left corner, a circular compass with a white face and black markings is partially visible. The background is a plain, light-colored surface.

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE
BUCARAMANGA**

**DIVISION DE CIENCIAS ECONOMICAS
Y CONTABLES**

**FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA
BUCARAMANGA, MAYO 23 DE 2002**



**DISEÑO Y APLICACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL
INTERNO EN EL AREA DE CARTERA Y TESORERIA EN
CAPITALIZACION DE LA ASEGURADORA COLSEGUROS DE
BUCARAMANGA BAJO LA ESTRUCTURA CONCEPTUAL
“COSO”**

INTEGRANTES

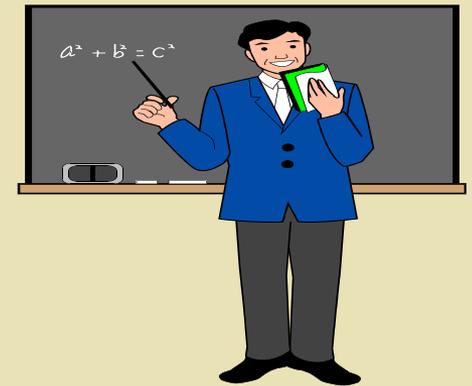
JAVIER HERIBERTO CASTILLO BOHORQUEZ

LEONARDO SANCHEZ PALOMINO

OLGA LUCIA SANABRIA VEGA

VIVIANA CAROLINA MORALES CASTELLANOS

METODOLOGIA



 JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

 PRESENTACION DE OBJETIVOS

 CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA CON ENFOQUE TECNICO DEL AREA

 PLANTEAMIENTO DEL MODELO : ESTRUCTURA COSO

 APLICACIÓN A LA DISCIPLINA DEL CONOCIMIENTO

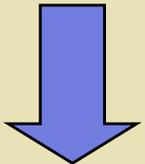
 APLICACIÓN DEL NUEVO MODELO DE CONTROL

 CONCLUSIONES

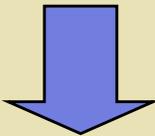
POR QUE?



**NO EXISTE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO
PARA EL RECAUDO DE CAPITALIZACIÓN.**



VALOR AGREGADO PARA LA COMPAÑÍA



**CUMPLIMIENTO DE LA MISION Y VISION
EMPRESARIAL Y UNIVERSITARIA**

RETENCION DE CUOTAS



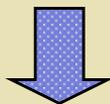
ENTE RECAUDADOR

COLPATRIA



- Fuerte Capitalización
- Amplio Portafolio
- Recaudo a través del mismo Banco

SURAMERICANA



- Recaudo a través de Bancos
- Entrega del valor del titulo en su vencimiento

BOLIVAR



- Recaudo a través de Bancos
- Pocos Clientes

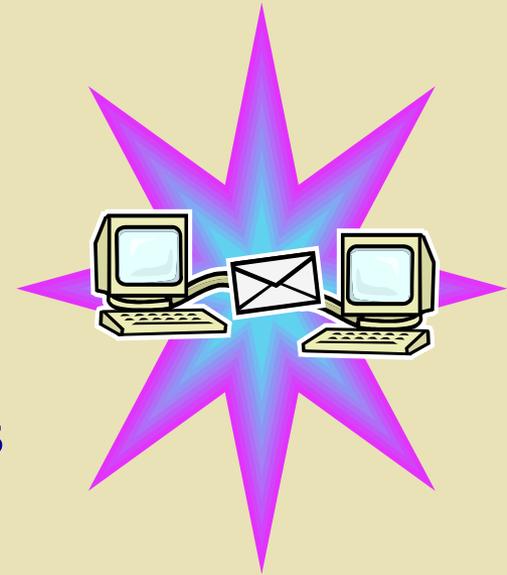
COLSEGUROS



- Recaudo a través de Bancolombia y Citibank
- Inconvenientes al cancelar Titulo
- Gran cantidad Clientes

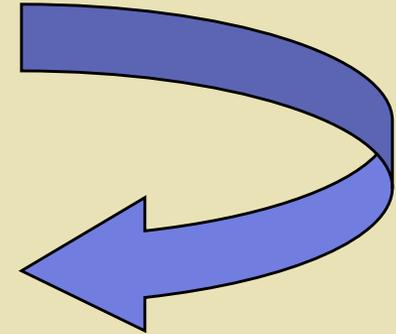
SISTEMA INTEGRADO DE INFORMACION (adoptado por Colseguros)

- ◆ **No se transmite el recaudo de cuotas en un 40% Banco – Compañía.**
- ◆ **La aplicación de Titulos a otras cédulas de capitalización.**
- ◆ **La no presencia física del Intermediario esto contribuye a la retención de las cuotas.**



PRESENTACION DE OBJETIVOS

◆ OBJETIVO GENERAL



Diseño y aplicación de un sistema de control interno para el área de tesorería y cartera en el recaudo de cuotas de capitalización de la Aseguradora COLSEGUROS de Bucaramanga.



PRESENTACION DE OBJETIVOS

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Realizar un estudio de los clientes en el área de Capitalización.
- Análisis del portafolio de productos.
- Efectuar una norma de control de papelería a la Vicepresidencia de Coordinación Financiera.
- Diseñar un modelo de control para el area de capitalización a través de la aplicación del “COSO” .



CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA

MISION

Satisfacer las necesidades de protección de la comunidad dentro del ámbito del seguro privado, fomentar el ahorro y canalizar los recursos hacia la inversión productiva a través de una gestión de servicio, calidad, rentable y desarrollo humano.

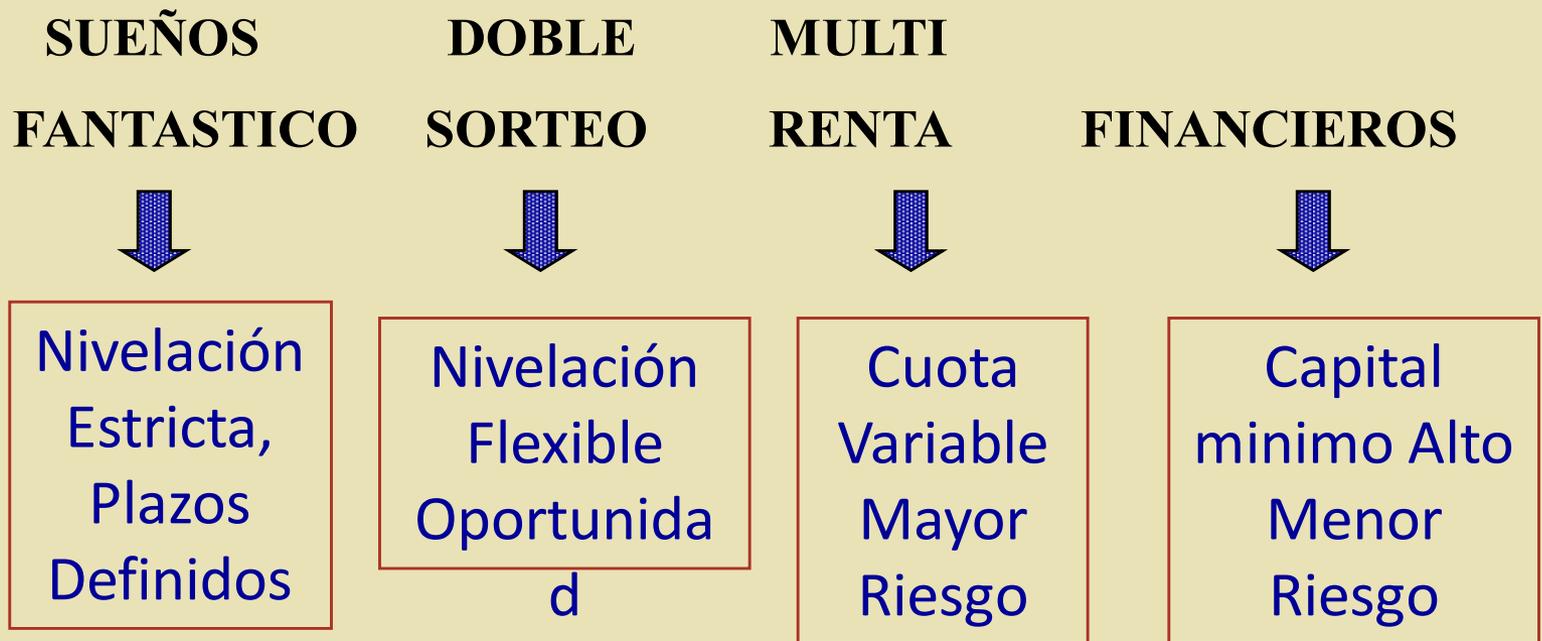
VISION

Ser los lideres, los mejores y los mas fuertes.

- ◆ Trabajo en equipo
- ◆ Honestidad
- ◆ Respeto mutuo

CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA

Portafolio de Productos



RETENCIÓN DE CUOTAS, PÉRDIDA DEL CLIENTE, IMAGEN DE LA COMPAÑÍA



CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA

Diagnostico del Área.

- ◆ **STOCK DE PAPELERÍA:** Manejo de papelería .
Riesgo de la actividad: pérdida y robo.
- ◆ **EMISIÓN DE TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN:**
Ingreso en el sistema.
Riesgo: Pérdida del cliente por falta de seguimiento.
- ◆ **RECAUDO DE CUOTAS:** Bancolombia - Citibank
Riesgo: Inconsistencias en transmisión.



CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA

Diagnostico del Área.

- ◆ **LIQUIDACIÓN DE TÍTULOS:** Rescisión.
Riesgo: Pérdida del cliente.
- ◆ **DEVOLUCIÓN DE CUOTAS:** Pagos posteriores a la liquidación.
Riesgo: Imagen de la compañía.

PLANTEAMIENTO DEL MODELO

◆ Ambiente de Control

- Valores Éticos.
- Filosofía de la admón. y estilo de operación.
- Estructura Organizacional.
- Junta Directiva.
- Asignación de Autoridad y responsabilidad.
- Políticas y prácticas de recursos humanos.



PLANTEAMIENTO DEL MODELO

◆ Valoración de Riesgos

- Objetivos globales de la entidad
- Objetivos a nivel de actividad
- Riesgo
- Cambio en el ambiente operativo
- Nueva Tecnología
- Reestructuración Social



PLANTEAMIENTO DEL MODELO

◆ Actividades de Control

- Revisión de alto nivel
- Funciones directas o actividades admntivas
- Procedimiento de información
- Controles físicos
- Indicadores de desempeño
- Segregación de responsabilidad



PLANTEAMIENTO DEL MODELO

◆ Información y Comunicación

- Integración con las Operaciones
- Tecnología coexistentes
- Calidad de la Información
- Comunicación Interna
- Comunicación Externa
- Medios de Comunicación



PLANTEAMIENTO DEL MODELO

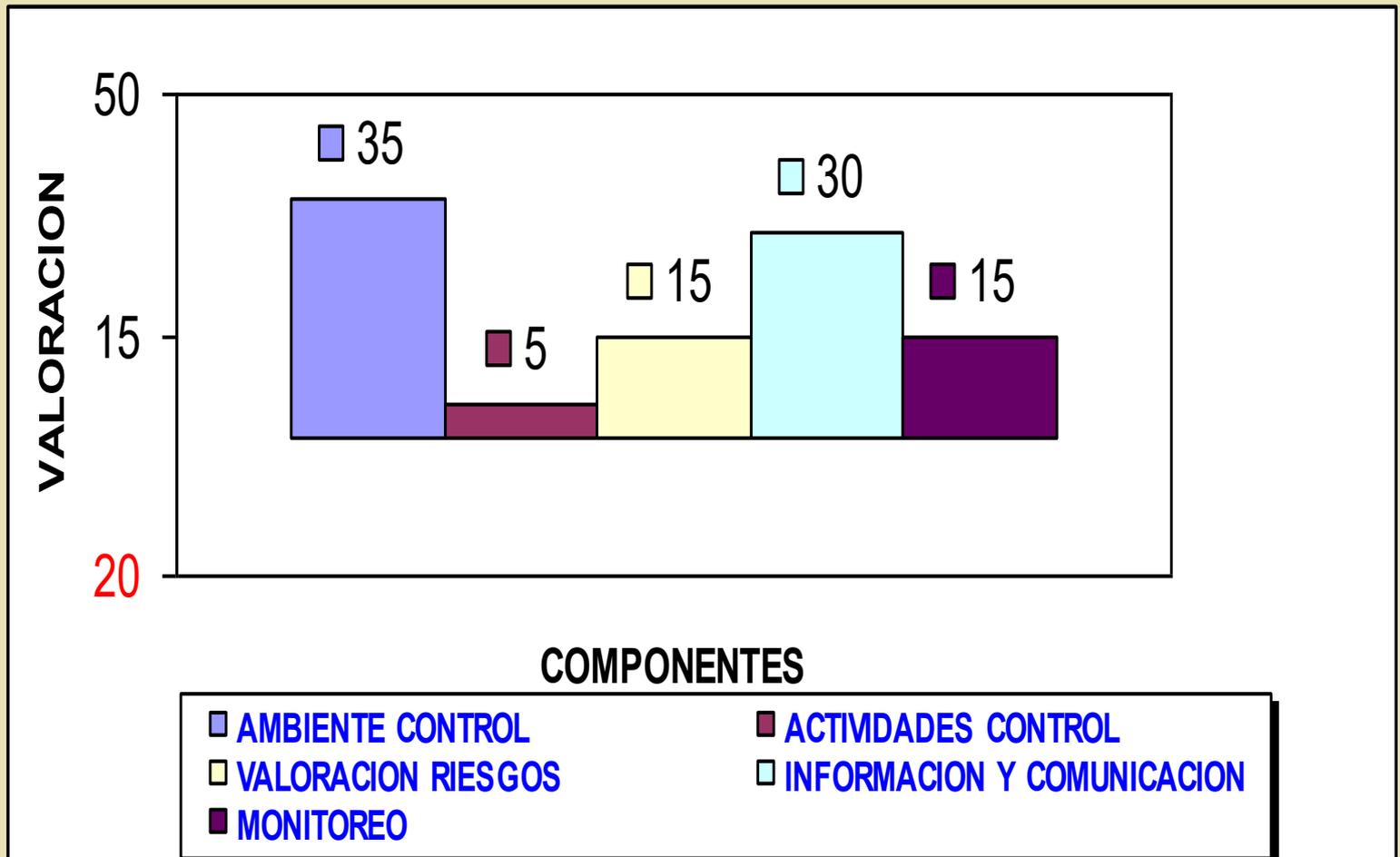
◆ Monitoreo

- Monitoreo Ongoing
- Evaluación Separada
- Información de Deficiencia

¿POR QUÉ EL COSO ?

Debido a que es el sistema de control interno que mas se ajusta a la estructura de las empresas colombianas

VALORACION DE COMPONENTES EN EL AREA DE CAPITALIZACION



APLICACIÓN A LA DISCIPLINA DEL CONOCIMIENTO

FUNDAMENTO ONTOLOGICO

■ SER

- Ciudadano Autónomo
- Reflexión
- Posición cliente
 - Respeto y cumplimiento
 - Contribuir a mejorar la imagen
 - Desempeño profesional.
 - Etica integral

EPISTEMOLOGICO

■ SABER

- Ser científico
- Persona apta
- Desarrollo disciplina
- Mejoramiento o área
 - Auditoría
 - Contro Interno (COSO)

PRAGMATICO

◆ SABER HACER

- Ser profesional
- Desempeño concreto y práctica
- Beneficio de la comunidad
 - ◆ Nuevos procesos en las áreas para la satisfacción del cliente.

APLICACIÓN DEL NUEVO MODELO COSO

Área de Capitalización

Stock

NORMA

Emisión

CARTERA

Recaudo

**REPORTE
A LA
SUCURSAL**

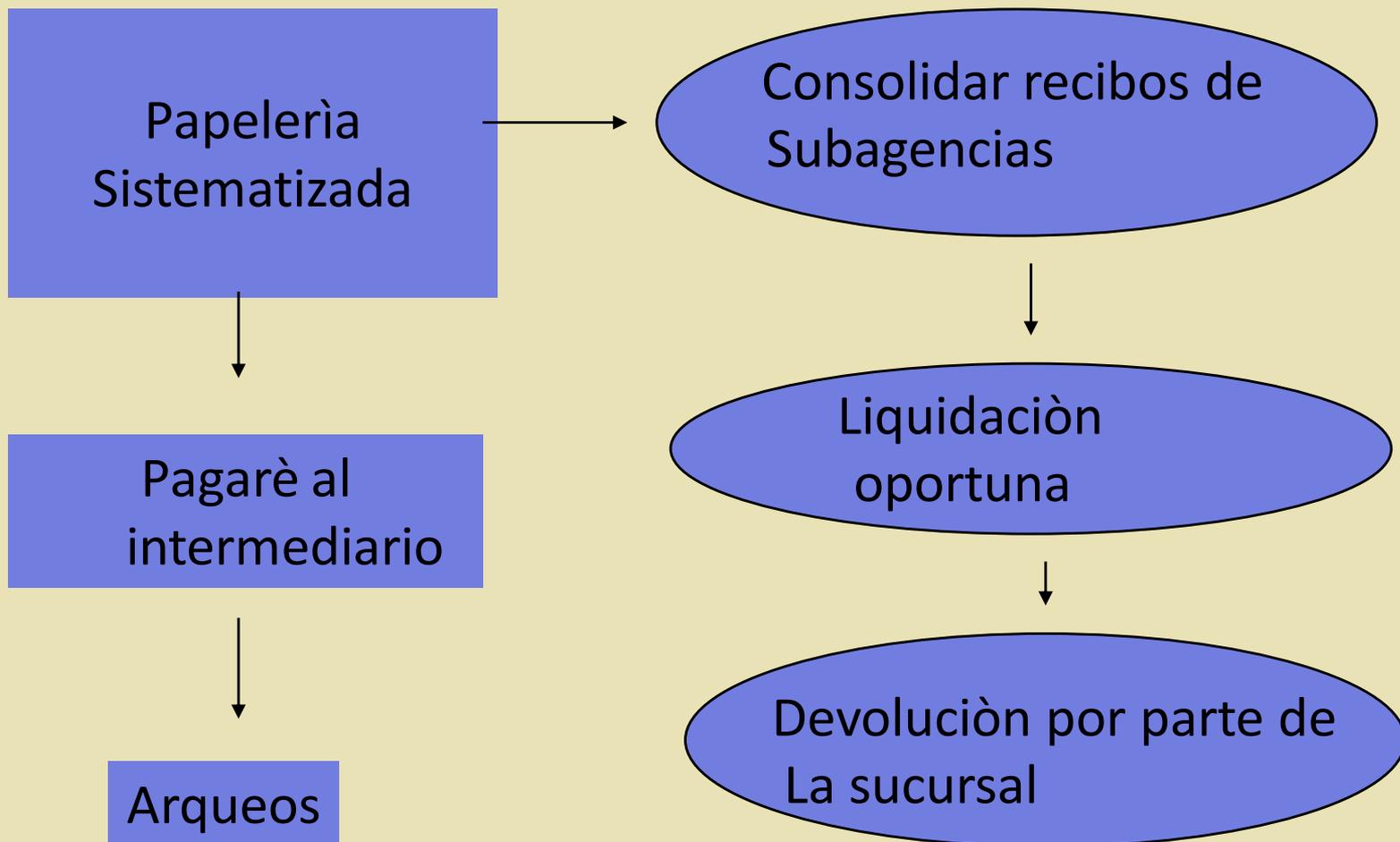
Liquidación

**GIRO
INMEDIATO**

Devolución

**NIVEL
DE
AUTO-
RIDAD**

Esquema gràfic del nou model



Aplicativo Procapi

Procapi - EXTRA! Office Client

File Edit View Tools Session Options Help

TIT CONTRATO : 378395 TIT INDIV : 1 DIGITO : 3
PRODUCTO : SUENOSFA MODALIDAD : SUENOS24
No. IDENTIFIC : 0000005706178 SUSCRIPTORES : MANOSALVA DAVID

FECHA EFECTO : 1052000 GRUPO SORTEO : 48000 VR. CUOTA : 100.000
FEC EXPEC. INI : 1052000 IND GRUPO : INDIVIDU VR RESC NET : 2.152.139
ALT R : 24 ALT T : 25 TIT VIGENTES : 1 SD/PTMO/RET :
AGENTE : 00066060 GESCOBRO : 00000212 AG COBRADOR :
ESTADO : 08 CAUSA : 082 FECH ESTADO : 30042002

RADICACION : 000212 BUCARAMANGA LINEAS PERSONALES MODALIDAD ASO :
CAN/UNID NEG : 005 LINEAS PERSONALES No. POL :
ENTIDAD AGRUP : VR PRIMA :
BANCO/CORPOR :
MEDIO DE PAGO : 01

Enter-PF1---PF2---PF3---PF4---PF5---PF6---PF7---PF8---PF9---PF10--PF11--PF12---
Ayuda M.Ant Salir Sort1 Sort2 +Agen Benef Cuent Reci Reca M.Ini

SIS8026 Registro visualizado/a satisfactoriamente
1(005,017)

Page001 06:00

Inicio Procapi - EXTR... SnaServer SBDC12... Bandeja de entrada... Calculadora 06:00

- INTRANET Colseguros
- Mi PC
- SAPLogon
- Acceso directo a Recaudos
- PROCAPI
- Barra de acceso direc...
- Entorno de red
- Papelera de reciclaje

CORREO Colseguros

SirBank - Sistema de Recaudo Bancario Colseguros

Archivo **Aplicacion** Consultas Seguridades Recaudos Masivos Ayuda

- Domiciliacion Debito Automatico
- Generacion de Comprobantes**
 - Recaudo Consolidado



SIRBANK

COLSEGUROS
Una empresa del Grupo Allianz

Listo Ver. 2002.3.3 Bucaramanga CARREH00 05/22/2002

Office

Microsoft

COLSEGUROS



Recaudos

Verificación de
CuadreCierre Carta
Cuenta

- [-]  Colseguros
 - [+]  Recaudos
 - [+]  Verificación Cuadre CartaCuenta
 - [+]  Cierre de la CartaCuenta
 - [+]  Elija una Opción
 - [+]  Consultas
 - [+]  Novedades SubAgentes
 - [+]  Administración del Sistema



Reportes



Consultas



Novedades



Admon



Salir



CONCLUSIONES

- ◆ El control interno necesita de la disposición y compromiso de todo el personal en una empresa.
- ◆ Si se evalúa el control interno en una empresa se tiene mayor alcance en una auditoría.
- ◆ Se desarrolla el concepto de gestión por que se mide el cumplimiento de los objetivos del área con los institucionales
- ◆ El desarrollo de la investigación se aplicó a la disciplina del conocimiento en el SER – SABER - SABER HACER



REFERENTE TEÓRICO

- ◆ Catácora, F (1996), Sistemas y procedimientos contables. I Edición, Mc Graw Gill.
- ◆ www.minhacienda.gov.co
- ◆ Poch, R. (1992) Manual de Control Interno. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición. Barcelona España.
- ◆ Leonard, W (1990). Auditoria Administrativa. Evaluación de métodos y Eficiencia administrativa, México Editorial Diana.

REFERENTE TEÓRICO

- ◆ Holmes, A (1994). Auditorías y Procedimientos, Editorial Limusa. México.
- ◆ Vladimir Chacòn Paredes. Licenciado en Contaduría.
- ◆ Meing. W. Larsen (1994) Principios de Auditoría.

