

## LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DE SEGURO EN GUATEMALA

Denisis Margelis Alonzo Rojas, T.S.U.  
Lugo Leydimar.  
Peraza Keison.  
Rivas Junior.  
Velázquez Maricruz.

**CÁTEDRA:** Ingeniería Financiera. Mayo 2012

*Universidad nacional Experimental Politécnica “Antonio José de Sucre”. Urb. Villa  
Asia, final Calle China. S/N. Código Postal: 8040. Puerto Ordaz – Venezuela.*

[dmargelys@yahoo.com](mailto:dmargelys@yahoo.com) [Maricruz.velasquez@htomail.com](mailto:Maricruz.velasquez@htomail.com)  
[Juniorr86@hotmail.com](mailto:Juniorr86@hotmail.com)

**Asesor:** MSc. Ing. Iván J. Turmero Astros. Docente Agregado. Departamento de  
Ingeniería Industrial. UNEXPO. ([iturmero@yahoo.com](mailto:iturmero@yahoo.com))

La tesis elaborada por Mayra Chojolan para optar por el título de Contador Público y Auditor en el grado académico de Licenciado en Guatemala es una síntesis investigativa de los reglamentos que regulan la actividad aseguradora en su país, la importancia que tienen los estados financieros en la actividad y casos prácticos para explicar su propuesta de mejora en la misma.

Se realizará una breve descripción de la tesis. Presenta las páginas preliminares que constan de la presentación del trabajo, el título al que ostenta, los miembros del Consejo Directivo, el dictamen del jurado, entre otros.

En la introducción el autor manifiesta la importancia del trabajo, a quien va dirigido, el objetivo del tema y el desarrollo de técnicas financieras necesarias para llevar a cabo su investigación.

**Capítulo I.** Describe el marco teórico-jurídico en que se envuelve la actividad aseguradora en Guatemala, explica las leyes que permiten vigilar y regular tal actividad, los decretos gubernamentales que fijan las normas para estas empresas. La Ley Orgánica de Bancos de Guatemala en el título III Capítulo IV expresa: “la superintendencia de bancos es que ejerce la vigilancia e inspección a las empresas de seguros”, esto quiere decir, que es la superintendencia la que tiene el deber de vigilar el funcionamiento legal correcto de las aseguradoras para que no haya fraude en ninguna de sus transacciones.

Habla del capital requerido para que las aseguradoras puedan estar en funcionamiento, habla de la moneda con la que se debe pagar que es la quetzales este capital se distribuye en tres partes; vida y afines, daños y para otros seguros y deben tener un capital pagado de 8 millones de quetzales (moneda guatemalteca). Muestra el manual de instrucciones contables que tiene varios objetivos como; se instituyeron los registros contables en las empresas aseguradoras para que estas tengan su información a la mano, registrada y puedan tomar decisiones en basa a esta información, los ayuda a consolidar su información financiera y estadística, coloca las bases para un adecuado medio de control y fiscalización sin errores ni engaños.

**Capítulo II.** En este capítulo se definen las bases teóricas que uso en su investigación, se hablan de los principios contables sabiendo que este es un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios a la medición de los elemento patrimoniales y económicos de las aseguradoras, dado el caso que se esta analizando.

Considera principios y principios contables como definiciones fundamentales en la propuesta de su investigación, diferenciándolos en que el primero como reglas o normas de conducta que orienta la acción de un ser humano y la otra como; normas de obligatorio cumplimiento de los estados contables de la empresa.

Habla de los principios de contabilidad aceptados en Guatemala, donde se creó la Comisión de Principios de Contabilidad y Normas de Auditoría, establece los objetivos básicos y concluye como objetivos de los mismos: registrar tanto los activos como los pasivos de la empresa, conjuntamente con el patrimonio se presente de forma razonable el funcionamiento financiero de la empresa y así los socios, accionista, acreedores y hasta los empleados sepan lo que sucede económicamente en la misma. De esta manera se deben preparar informes financieros detalles y de fácil comprensión donde se observe la realidad financiera de la empresa.

Enumera los principios de la Contabilidad aceptados en Guatemala, como son; la entidad, negocio en marcha, realización, periodo contable, entre otros y finalmente en este capítulo habla acerca de los Principios de Contabilidad y las Empresas Aseguradoras, da por sentado que todos los principios básicos de contabilidad deben aplicarse en cualquier empresa, hace referencia a un ejemplo de empresas aseguradoras que colisionan con los principios contables como; la comisión que perciben los corredores de seguros, estos se encargan de hacer los contactos con los clientes y ofrecer la póliza, hacer los trámites frente al seguro cuando ocurre un siniestro, esto altera la evaluación de los activos porque trabajan por comisiones, reserva de deudores por primas y reserva riesgos en curso.

**Capítulo III.** En este capítulo el autor abordo la importancia de los estados financieros siendo este uno de los procesos que como futura Contadora y Auditora deberá desarrollar, sabiendo que estos permiten preparar los instrumentos de análisis para

estandarizar los procesos de la interpretación financiera de sus clientes y de toda la empresa.

El paso inicial del análisis financiero es preparar los instrumentos que sirvan de análisis como son los ratios. El balance general es el que manifiesta de forma contundente la situación de la empresa es a este que se debe realizar una auditoría, la información que se ofrezca debe ser cierta.

La metodología en general no cambia, los métodos empleados son los siguientes: Reducción Porcentual y Análisis Horizontal.

La reducción porcentual, es la forma de convertir todas las cuentas del activo y del pasivo y capital a porcentajes para analizar el porcentaje invertido en cada una de ellas, el ejemplo que coloca el autor lo explica detalladamente, es decir, se colocan todos los activos del lado del haber y los pasivos del lado del debe y se empieza el cálculo, hay una serie de transacciones por ejemplo la cuenta Reserva de Seguros de Vida es **40.235**, el total de los pasivos es **113. 882** si dividimos la cuenta de reservas de seguros de vida/total de pasivos es igual a  $0.35330 \times 100 = 35.330\%$  y así se realiza para todas las cuentas tanto de los activos como los pasivos. Este resultado representa solo una pequeña parte del total de los pasivos circulantes de la aseguradora debe sumarse con los demás porcentajes para obtener el 100% de las deudas de la aseguradora, al igual que los activos.

Análisis Horizontal. Consiste en analizar diferentes cuentas del balance en dos periodos distintos y analizar cuál es el comportamiento de cada cuenta, en el ejemplo que coloca el autor se puede observar claramente este análisis, es decir, se toma como referencia un año base para realizar la comparación.

<b>PASIVO</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>	<b>Var.</b>	<b>%</b>
<b>RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS</b>				
Reservas de Seguro de Vida	40,235	32,842	7,393	22.51
Reservas de Seguro de Daños	14,634	10,442	4,192	40.15
	<u>54,869</u>	<u>43,284</u>	<u>11,585</u>	<u>26.77</u>

Analizaremos este pequeño segmento del balance general, 54.869 representa la suma de las dos cuentas que están reflejadas en el año 1998, al igual que las del año 1997, la variación entre las cifras 40.235 y 32.842 es de 7.393, para calcular el incremento se realiza de la siguiente manera  $7.393/32.842 = 0.225108093$ , esto en porcentaje representa el incremento en el año 1998 de 22.51% y así sucesivamente para todas las cuentas tanto de activos circulantes como de pasivos circulantes.

Se reflejan muy bien en los ejemplos siguientes los balances con cada método financiero.

**Capítulo IV.** Mediciones Legales y Obligatorias. En esta investigación se pusieron en marcha los estados financieros en su totalidad para conocer la gestión real de las empresas aseguradoras que están siendo analizadas. La estructura básica de la contabilidad en todos los negocios es sencilla. Existen varios conceptos, definiciones, clasificaciones que rigen las partes de un sistema contable, y que es necesario conocer para entender cómo se relacionan entre sí y cómo trabajan en conjunto. En resumen, el principal Estado Financiero es el Balance General, que se integra por el activo, pasivo y capital contable o patrimonio, que es a una fecha determinada y me muestra la situación financiera del negocio.

Para ampliar la información de los Estados Financieros se preparan notas explicativas que forman parte de los Estados Financieros; por ejemplo, si diste en garantía alguno de tus activos para obtener un préstamo. Otro ejemplo estaría dado por las condiciones pactadas en algún préstamo hipotecario, vencimientos y tasa de interés de las cuentas y documentos a largo plazo, sistema y método de valuación de tus inventarios, etc. Esta información adicional te ayudará a tomar la mejor decisión para tu negocio.

El Balance es un documento contable que va a permitir conocer la situación financiera y económica de una empresa en un momento determinado del tiempo. El Balance está compuesto por dos masas patrimoniales diferenciadas a las que se denomina Activo y Pasivo.

La tarea del Gerente Financiero o en este caso un Contador y Auditor será optimizar sus recursos monetarios, y el flujo de caja es una buena herramienta para analizar tanto los beneficios como los costos de esos recursos.

Margen de Solvencia. Son las reservas que las compañías de seguros tienen para hacer frente a siniestros. En Guatemala la Superintendencia de seguros obliga a las aseguradoras a contar con suficientes fondos y dichas reservas pueden ser monetarias, o bien patrimonio (inmueble), de manera que pueda disponer de manera rápida del mismo para hacer frente al compromiso. Así concretan el objetivo fundamental de salvaguardar al consumidor y la garantía para la continuación de las operaciones de las compañías a largo plazo.

Para calcular el margen de solvencia se tiene en cuenta la actividad a la que se dedica la entidad aseguradora. Así mismo, se tiene en cuenta el volumen anual de las primas, los siniestros en los tres últimos ejercicios. Los elementos que respaldan un margen de solvencia son: Capital pagado, Reservas de Capital, Utilidades del ejercicio, Pérdida del ejercicio, entre otros.

Fondos de Garantía. La función principal de un fondo de garantía es garantizar la viabilidad del sistema financiero, protegiendo a los depositantes y acreedores a través del fortalecimiento del esquema de seguro de depósitos. Generalmente dicho valor

constituye el capital mínimo pagado, que legalmente es exigido a las compañías aseguradoras para sus operaciones en distintos ramos de seguros.

Existen dos zonas de dificultad en las Compañías de Seguros: Cuando el patrimonio neto supera al fondo de garantías pero no alcanza el margen de solvencia, donde la empresa pudiera estar solvente pero no lo suficiente como para hacerle frente a aumento de sueldo, reducción de retención, prohibición temporal de la venta de seguros entre otros, estaría dando seguros sin respaldo, en este caso debería declararse en quiebra. El patrimonio neto no alcanza ni para cubrir el fondo de garantía, aquí la compañía está en una situación dramática, la superintendencia de bancos debe tomar cartas en el asunto para restablecer con medidas excepcionales el equilibrio de la aseguradora y pueda esta responder a sus compromisos.