PROCEDIMIENTO DE CONTROL DE RIESGOS CONTABLES Y REPORTING

Julio 2020

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098

Contenido

1. Introducción, ámbito de aplicación y definiciones 3
2.Objetivos 3
3. Operativa y responsables 3
4. Riesgos y controles 4
5. Aplicación del procedimiento y su revisión 7

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098

Política	*Procedimiento de control de riesgos contables y reporte*		
Departamento	*Área de contabilidad*		
Centros	*SSCC y DT*		
Regulación	*Plan de contabilidad de Entidades Aseguradoras*		
Responsable	*Paloma Moreno Carrillo*		
Primera aprobación CA	*Versión anterior*	*Versión actual*	*Aprobación vigente*

1. Introducción, ámbito de aplicación y definiciones

El presente procedimiento se debe aplicar por todo el personal de la Mutualidad, tanto en Servicios Centrales (en adelante SSCC) como en las Delegaciones Territoriales (en adelante DT).

En todo lo no indicado en el presente procedimiento se estará a lo dispuesto en los siguientes procedimientos:

- CUOTAS (Procedimiento de cobro de cuotas)
- GASTOS (Procedimiento de control de gastos y transferencia de primas).

2.Objetivos

El objeto del presente procedimiento es establecer los controles necesarios para asegurar que la información contabilizada es relevante y fiable. Se establece como prioridad implantar los mecanismos necesarios que impidan los errores contables, Asimismo se pretende que sea uniforme en su valoración en todas las DT y SSCC y conseguir la fiabilidad e integridad de la información contable incluida en el mismo.

3. Operativa y responsables

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098

Los responsables administrativos de cada DT junto con el área de contabilidad de SSCC tienen entre sus tareas más relevantes el proceso de cierre contable mensual, trimestral y anual. Este proceso se puede desglosar en las siguientes tareas y subtareas:

TAREA	*SUBTAREA*
1. Cierre contabilidad en DT	
	1.1 Volcado y contabilización de boletines
	1.2 Contabilización de facturas
	1.3 Efectivo
2. Consolidación en SSCC	
3.Obtencion del balance de sumas y saldos en SSCC	
4.Calculo de partidas contables especificas	
	4.1 Provisiones
	4.2 Amortizaciones y deterioros
	4.3 Impuesto sociedades
	4.4 Reclasificación de gastos
5. Elaboración de EEFF	
	5.1 Balance
	5.2 Pérdidas y ganancias
	5.3 Estado de cambios en PN y EFE
	5.4 Memoria
6. Elaboración modelos de información estadística y contable a remitir al Supervisor (DEC)	

4. Riesgos y controles

4.1 CONTROLES GENERALES

- En todas las DT debe existir un responsable de contabilidad que es el interlocutor general en materia de contabilidad con SSCC.
- Las DT deberán cumplir con las directrices y circulares emitidas por las diferentes áreas de los SSCC para cada uno de los procesos contables correspondientes (cobro de cuotas, pago de prestaciones, abono de gastos), así como aquellas instrucciones generales relacionadas con el envío de documentación, formato, etc.).

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098

- Los asientos y registros se obtendrán con la periodicidad indicada por los SSCC para poder cumplir con los plazos establecidos por la normativa aseguradora, contable y fiscal.
- Las DT remitirán a SSCC la documentación soporte necesaria para el registro contable correspondiente. En particular solicitaran las facturas correspondientes y comprobaran que incluyen toda la información exigida por la normativa fiscal y contable que le resulte de aplicación.
- El área contable de SSCC resolverá las dudas y atenderá las solicitudes de requerimiento de las DT a la mayor brevedad posible.

4.2 OPERACIONES PROHIBIDAS

Las DT no pueden realizar las siguientes operaciones:

- Registro de asientos contables utilizando criterios diferentes a los indicados por SSCC.
- Apertura de nuevas cuentas contables en el sistema sin la autorización del área contable de SSCC.
- Utilización de cuentas contables con fines distintos a los indicados por SSCC.
- Apertura o reapertura de contabilidad una vez cerrado el ejercicio contable

4.3 MATRIZ DE RIESGOS Y CONTROLES CONTABLES

A continuación se incluye la matriz de riesgos y controles contables elaborada por el área de contabilidad de SSCC. Todos los controles son actualmente efectivos en la entidad con excepción los resaltados en amarillo que están en fase de implementación:

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098

PROCESO	SUBPROCES	ID RIESGO	DEFINICION RIESGO	OCURRENC	IMPACTO	ID CONTRO	DEFINICION	TIPO CONTI	responsable del control
cierre en DT	suscripcion	R001	contabilizacion erronea de la emision de boletines (prima, recargo, cuenta recibo	trimestral	alto	C001	conciliacion e	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R001	contabilizacion erronea de la emision de boletines (prima, recargo, cuenta recibo	trimestral	alto	C002	plantilla cont	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R001	contabilizacion erronea de la emision de boletines (prima, recargo, cuenta recibo	mensual	alto	C003	conciliacion l	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R002	falta de integridad datos de emision	mensual	alto	C004	el sistema im	automatico	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R003	contabilizacion erronea de los saldos pendientes de boletines (prima en exceso)	trimestral	alto	C005	plantilla cont	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R004	errores en contabilizacion cobro directo (tranferencia, efectivo, portal del federado	trimestral	alto	C006	plantilla cont	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R004	errores en contabilizacion cobro directo (tranferencia, efectivo, portal del federado	trimestral	alto	C007	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R005	Cálculo y contabilizacion PPNC	trimestral	medio	C008	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	suscripcion	R005	Cálculo y contabilizacion PPNC	trimestral	medio	C009	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	reaseguro	R006	contabilizacion errónea cesion prima reaseguro y saldo cuenta efectivo	trimestral	alto	C010	conciliación c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	reaseguro	R005	Cálculo y contabilizacion PPNC	trimestral	medio	C011	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	reaseguro	R005	Cálculo y contabilizacion PPNC	trimestral	medio	C012	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R007	contabilizacion errónea pagos	trimestral	alto	C013	deteccion asi	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R007	contabilizacion errónea pagos	trimestral	alto	C014	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R007	contabilizacion errónea pagos	mensual	medio	C015	el sistema im	automatico	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R008	contabilizacion errónea provisiones	trimestral	alto	C016	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R008	contabilizacion errónea provisiones	trimestral	alto	C017	el sistema im	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	siniestros	R008	contabilizacion errónea provisiones	mensual	medio	C018	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inversiones fi	R009	incorrecta clasificacion contable (corto y largo plazo)	trimestral	bajo	C019	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inversiones fi	R010	incorrecto registro rendimientos y retenciones	mensual	bajo	C020	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inmuebles	R011	incorrecta contabilizacion valor neto contable	mensual	medio	C021	revision escri	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inmuebles	R011	incorrecta contabilizacion valor neto contable	trimestral	medio	C022	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inmovilizado	R011	incorrecta contabilizacion valor neto contable	mensual	medio	C023	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	inmovilizado	R012	falta de registro de altas y bajas	mensual	medio	C024	solicitud a DT	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	proveedores	R013	riesgo de impago	mensual	alto	C025	análisis de d	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	deudores	R014	riesgo de falta de cobro	mensual	alto	C026	análisis de cr	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	otras provisio	R015	incorrecto registro y contabilizacion	trimestral	medio	C027	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	otras provisio	R016	omision de pasivos	trimestral	alto	C028	solicitud info	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	tesoreria	R017	incorrecto registro y contabilizacion	trimestral	alto	C029	solicitud mov	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	tesoreria	R018	fraude	mensual	alto	C030	solicitud arq	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	tesoreria	R019	incorrecto registro y contabilizacion (prestamos)	trimestral	medio	C031	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	cuentas trans	R020	incorrecta clasificacion contable	trimestral	alto	C032	analisis parti	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	impuestos	R021	incumplimiento obligaciones fiscales	según normat	alto	C033	conciliacion s	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	impuestos	R022	incumplimiento obligaciones fiscales impuesto sociedades	trimestral	alto	C034	verificacion p	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	impuestos	R021	incumplimiento obligaciones fiscales	mensual	alto	C035	requerimient	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	gastos de per	R023	incorrecto registro y contabilizacion	mensual	alto	C036	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	gastos de per	R023	incorrecto registro y contabilizacion	mensual	medio	C037	comprobacior	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	gastos de per	R023	incorrecto registro y contabilizacion	mensual	medio	C038	verificacion d	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	gastos de per	R023	incorrecto registro y contabilizacion	mensual	medio	C039	conciliacion c	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	servicios exte	R024	incorrecto registro y contabilizacion	trimestral	medio	C040	analisis sele	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	ingresos y gas	R025	incorrecto registro y contabilizacion	trimestral	medio	C041	analisis sele	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	reclasificacio	R026	falta de integridad gastos por naturaleza	mensual	medio	C042	revisiones are	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	Elaboracion c	R027	incumplimiento normativa contable y aseguradora	trimestral	alto	C043	revision y recl	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	Elaboracion c	R027	incumplimiento normativa contable y aseguradora	diario	alto	C044	reuniones cor	manual	area contabilidad SSCC
cierre en DT	elaboracion r	R027	incumplimiento normativa contable y aseguradora	trimestral	alto	C045	control y revis	manual	area contabilidad SSCC

5. Aplicación del procedimiento y su revisión

Corresponde al Área de Contabilidad de SSCC y a los responsables contables de todas las DT la permanente aplicación de este procedimiento. El Responsable de Auditoría Interna se encargará de su control y verificación, dando instrucciones cuando detecte cualquier inobservancia de él.

El procedimiento será objeto de revisión con periodicidad mínima anual.

C/ Viriato 2, 1º 2. 28010 Madrid. Tel 91 4461408 CIF V85599645, R.M. Madrid, Tomo 6065, folio 118, hoja M-00098