

AUDITORÍA ACTUARIAL

CLAVE:		SECTOR:	OPTATIVO
SEMESTRE:	6 - 8	ÁREA:	SEGUROS
CRÉDITOS:	10	SERIACIÓN:	
		ASIGNATURA PRECEDENTE INDICATIVA: Materias del sector básico del Área de Seguros.	
		ASIGNATURA SUBSECUENTE INDICATIVA: Ninguna	
HORAS POR CLASE		TEÓRICA:	1
CLASES POR SEMANA		TEÓRICA:	5
HORAS POR SEMESTRE		TEÓRICA:	80
		PRÁCTICAS:	0
		PRÁCTICAS:	0
		PRÁCTICAS:	0

Objetivos generales: Al finalizar el curso el alumno:

- Aprenderá los procedimientos técnicos, legales y administrativos que se emplean dentro de una auditoría técnica actuarial y financiera.
- Comprenderá los aspectos generales éticos, profesionales y de conducta que deben considerarse dentro de la gestión de un auditor externo actuarial.

Tema 1. Aspectos generales de la auditoría 8 horas

Explicará los fundamentos de la auditoría en general, y la posición que en ésta tiene la auditoría actuarial.

- 1.1 Concepto y tipo de auditorías.
- 1.2 Normas de auditoría.
- 1.3 Técnicas y procedimientos de auditoría.
- 1.4 Papeles de trabajo.

Tema 2. Planeación y desarrollo de la auditoría técnica actuarial 20 horas

Comprenderá los pasos que es necesario realizar para elaborar un proceso de auditoría actuarial.

- 2.1 Análisis preliminar.
- 2.2 Planeación y estrategia de la auditoría actuarial.
- 2.3 Estructura del programa de trabajo.
- 2.4 Informes de auditoría actuarial.

Tema 3. Aplicación de los aspectos técnicos del proceso de auditoría de reservas

Identificará los elementos técnico-actuariales que deben tomarse en cuenta dentro del proceso de auditoría actuarial.

25 horas

- 3.1 Reservas de dictamen actuarial.
- 3.2 Análisis de los diferentes tipos de reservas (matemática, riesgos en curso, dividendos, siniestros ocurridos pero no reportados, de siniestros, de previsión y demás establecidas por la Ley)
- 3.3 Validación de los diferentes tipos de reserva.
- 3.4 Criterio de suficiencia de los diferentes tipos de reserva.
- 3.6 Reservas técnicas de las pólizas multianuales.
- 3.7 Primas en depósito.
- 3.8 Reaseguro.
- 3.9 Pólizas en moneda extranjera.
- 3.10 Seguro de viajero y seguro de terremoto.

- 3.11 Metodología del dictamen actuarial.
- 3.12 Reservas de fondo de seguro de vida en inversión.
- 3.13 La auditoría actuarial bajo GAAP.

Tema 4. Análisis e interpretación de estados financieros de una compañía de seguros

Comprenderá los aspectos financieros y contables que deben ser estudiados en una auditoría actuarial.

17 horas

- 4.1 Solvencia.
- 4.2 Liquidez y rentabilidad.
- 4.3 Aspectos fiscales.
- 4.4 Información operativa.

Tema 5. Aspectos legales, éticos, conducta y desempeño profesional

10 horas

Entenderá los fundamentos morales y éticos que regulan la actividad del auditor actuarial.

- 5.1 Justificación legal del proceso de auditoría de las reservas técnicas.
- 5.2 Revisión de los estatutos vigentes del Colegio Nacional de Actuarios.
- 5.3 Revisión del Código de Ética del Colegio Nacional de Actuarios.
- 5.4 Preparación de antecedentes profesionales y laborales.
- 5.5 Revisión de la Ley General de Profesiones.
- 5.6 Ley Reglamentaria del artículo 5º constitucional.

Bibliografía básica:

- Stain, Robert W. *Life Insurance Accounting*. Published by Insurance Accounting and Statistical Association
- Saunders, R. Arthur. *Life Insurance Company Financial Statements*. (s.e., s.a., s. l.)

Bibliografía complementaria:

- Mehr, Robert I. *Life Insurance Theory and Practice*. (s.e., s.a., s.l.)

Sugerencias didácticas:

Se recomiendan tareas regulares en las cuales el alumno aplique el material visto en clase y esté obligado a revisar diversas fuentes bibliográficas para que amplíe sus conocimientos con diferentes enfoques.

Forma de evaluación:

Se recomiendan de 3 a 4 exámenes parciales y un examen final, así como la realización de tareas sobre los temas vistos en clase para reforzar los conocimientos teóricos adquiridos.

Perfil profesiográfico:

Egresado preferentemente de la licenciatura en Actuaría, con conocimientos y experiencia en el desarrollo de la auditoría técnica actuarial y los aspectos que la regulan.