



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia

Dirección de Estudios Profesionales

Coordinación de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios por Competencias

I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

ORGANISMO ACADÉMICO: FACULTAD DE ECONOMIA								
Programa Educativo: Licenciatura en Actuaría					Área de docencia: Economía aplicada e instrumentales			
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno		Fecha:		Programa elaborado por: Guillermo López Flores, Sandra Ochoa Diaz, Noelly Karla Sarracino Jimenez			Fecha de elaboración : Octubre de 2010	
Nombre de la Unidad de Aprendizaje: AUDITORÍA ACTUARIAL								
Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de Unidad de Aprendizaje	Carácter de la Unidad de Aprendizaje	Núcleo de formación	Modalidad
L43255	2	2	4	6	Curso	Optativa	Sustantivo	Presencial
Prerrequisitos Calculo Actuarial, Calculo Actuarial Avanzado				Unidad de Aprendizaje Antecedente: Ninguna		Unidad de Aprendizaje Consecuente: Ninguna		
Programas educativos en los que se imparte: Licenciatura en Actuaría								



II. PRESENTACIÓN

Una de las actividades que el actuario deberá tener presente en su carrera profesional es la de realizar revisiones periódicas al funcionamiento financiero de una compañía aseguradora con el objetivo de salvaguardar la salud financiera de la aseguradora. Al mismo tiempo, deberá contar con las armas para ser auditor y auditado, y con esto, llevar por buen camino las finanzas y que la aseguradora este en posibilidad de hacer frente a sus obligaciones.

Los temas abordados en el presente curso construirán los criterios necesarios para analizar y actuar sobre las reservas que se forman y se acumulan en una compañía aseguradora. Derivado de esto, se retomaran los conocimientos aprendidos en la Unidad de Aprendizaje de Calculo Actuarial Avanzado y se combinaran con algunos de Contabilidad de Seguros y Fianzas siempre guardando el marco normativo que rige el quehacer actuarial.

El presente programa abarcara un total de cinco unidades en las que se revisaran temas como la auditoria, la auditoria técnica actuarial, la aplicación de la técnica actuarial para el proceso de auditoría de reservas, así como el análisis de los estados financieros de una aseguradora y finalmente los aspectos legales, éticos y de desempeño profesional.

III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

DOCENTE	DISCENTE
<ul style="list-style-type: none">✓ Resolución de dudas✓ Puntualidad✓ Asistencia al 100%✓ Fomentar la participación activa de los alumnos✓ Evaluar dada su habilidad y resolución de problemas	<ul style="list-style-type: none">✓ Participación✓ Puntualidad✓ Asistencia al 80% de asistencia✓ Entrega de trabajos y Tareas✓ Presentación de las evaluaciones



IV. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Hacer frente al proceso de revisión (auditoría) utilizando la técnica actuarial de los estados financieros de la compañía aseguradora, en las reservas de las mismas.

V. COMPETENCIAS GENÉRICAS

- Conocer los conceptos generales de auditoría , así como los procedimientos a seguir
- Elaboración e interpretación de la técnica actuarial dentro de la auditoría
- Aplicación de la técnica actuarial al proceso de auditoría de reservas
- Análisis e interpretación de los estados financieros de una aseguradora
- Generalidades legales, éticas, de conducta y de desempeño profesional

VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO PROFESIONAL

- ✓ Compañías aseguradoras y despachos de auditoría actuarial
- ✓ Generación de reportes de los estados financieros de la aseguradora.
- ✓ Aplicación de la técnica actuarial dentro de la auditoría.

VII. ESCENARIOS DE APRENDIZAJE

- ✓ Aula
- ✓ Biblioteca

VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

(Inicial, entrenamiento, complejidad creciente, ámbito diferenciado)

- ✓ Entrenamiento y cubriendo la naturaleza de ámbito diferenciado



IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Unidad I “Generalidades”

- 1.1. Definición, Conceptos generales y tipos de auditoría
- 1.2. Normatividad en el proceso de auditoría
- 1.3. Técnicas y procedimientos de auditoría
- 1.4. Papeles de trabajo

Unidad II “Auditoría: Técnica Actuarial”

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

Unidad III “Aplicación de la Técnica al Proceso de Auditoría de Reservas”

- 3.1. Reservas de dictamen actuarial
- 3.2. Análisis de los diferentes tipos de reservas
- 3.3. Validación de los diferentes tipos de reservas
- 3.4. Criterios de suficiencia de los diferentes tipos de reservas
- 3.5. Primas en depósito
- 3.6. Pólizas en moneda extranjera
- 3.7. Metodología del dictamen actuarial
- 3.8. Reservas de fondo del seguro de vida en inversión
- 3.9. La auditoría actuarial bajo GAAP

Unidad IV “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de una Compañía Aseguradora”

- 4.1. Solvencia
- 4.2. Liquidez y rentabilidad



Secretaría de Docencia

Dirección de Estudios Profesionales

Coordinación de Desarrollo Curricular

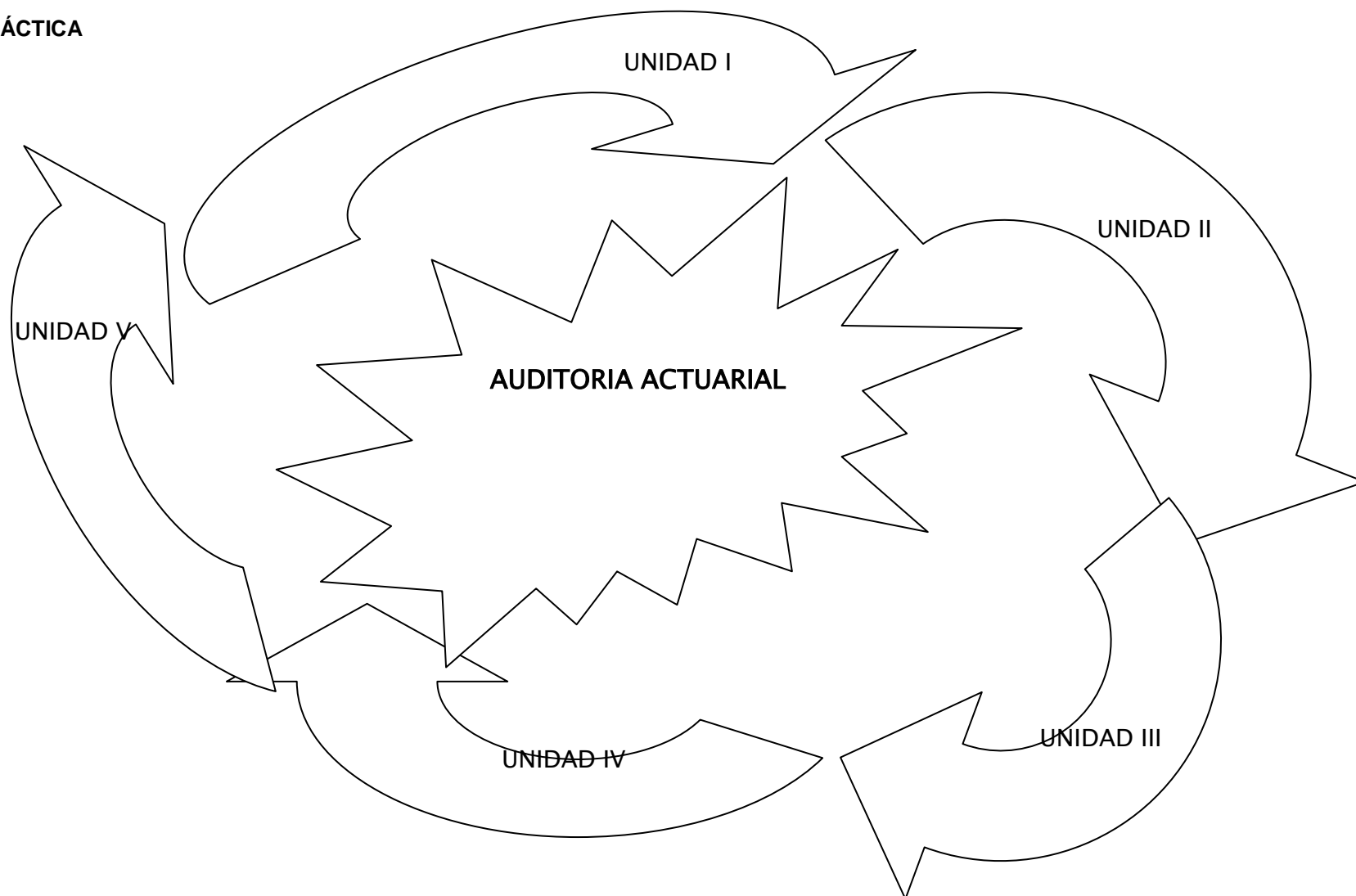
- 4.3. Aspectos tributarios y/o fiscales
- 4.4. Información operativa y financiera

Unidad V “Aspectos legales, éticos y desempeño profesional”

- 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



X.- SECUENCIA DIDÁCTICA





XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Generalidades: Comenzar con los aspectos básicos que involucra una auditoría, los actores así como las normas, técnicas y procedimientos que se deben de seguir a su ejecución.	Estudiar los conceptos de auditoría, normas, técnicas y procedimientos	Comprender los conceptos básicos de auditoría e interpretarlos.	Determinación, atención, participación individual y respeto.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Dar un panorama general de los conceptos a través de alguna presentación y con la lectura de bibliografía referente al tema.	RECURSOS REQUERIDOS Pizarrón, Bibliografía, Proyector, Libreta.		TIEMPO DESTINADO 2 semanas, netamente teoricas.
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Que el alumno extraiga los puntos más esenciales que le ayudarán a entender la parte teoría de lo que una auditoría representa.	Contar con la base teórica para poder aplicar los procedimientos que involucran una auditoría	Extraer los conceptos más importantes que involucran el proceso, los actores, las características y los resultados que se obtienen.	

UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
La técnica actuarial forma parte fundamental del análisis que se realiza dentro de una auditoría, lo q a su vez requiere de una planeación y	Una vez establecida la base teórica que comprende la auditoría, analizar la técnica implícita	Relacionar la teoría con la aplicación en práctica del proceso de auditoría.	Determinación, atención, participación individual y respeto.



sistematización de procesos para llevarla a cabo.	dentro del proceso		
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Realizar prácticas en equipos e implementar diversas problemáticas	RECURSOS REQUERIDOS Calculadora, pizarrón, bibliografía y libreta.		TIEMPO DESTINADO 4 Semanas
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO		PRODUCTOS
Exposición por parte del Maestro de los conceptos de la unidad Aplicar dichos conceptos a través de ejercicios. Organizar equipos de trabajo. Realizar examen de la unidad de los temas vistos.	Participación activa de los estudiantes. Participación en el análisis y resolución de los ejercicios propuestos		Evaluación resuelta Comprensión de la Unidad y los conceptos contenidos en ella.



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Aplicación de la Técnica al Proceso de Auditoría de Reservas	Identifica, definir y explicar los elementos involucrados dentro de una auditoria enfocada a las reservas de una compañía aseguradora. Identificar las posibles situaciones donde se puedan aplicar. Conocer los elementos implícitos en las reservas para determinar si son suficientes o no dentro de la operación de la aseguradora. Resolver y tomar decisiones, conociendo los resultados que arrojen las reservas. Aprender la metodología para realizar el dictamen actuarial como proceso involucrado en la auditoría.	Análisis y abstracción de la información. Saber Interpretar los resultados que arroje la auditoría.	Determinación, atención, participación individual y respeto Crítico, Analítico y Reflexivo
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Exposición por parte del maestro de los conceptos contenidos en la unidad. Realizar prácticas en equipos e implementar diversas problemáticas	RECURSOS REQUERIDOS Calculadora, pizarrón, bibliografía, proyector, laptop y libreta.	TIEMPO DESTINADO 4 Semanas	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Realizar la lectura del material que se utilizará para la presente unidad. Evaluar a través de una evaluación oral los temas vistos a cada estudiante.	Participación activa de los estudiantes. Participación en el análisis y resolución de los ejercicios propuestos	Evaluación resuelta Comprensión de la Unidad y los conceptos contenidos en ella.	



UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<p>Análisis e Interpretación de los Estados Financieros de una Compañía Aseguradora</p>	<p>Explicar en qué consiste la Solvencia</p> <p>Considerar los conceptos de Liquidez y rentabilidad</p> <p>Valorar los aspectos fiscales implícitos dentro de los estados financieros de la empresa y aquellos que pudieran ser objeto de revisión.</p> <p>Elaborar e interpretar la información operativa de la compañía aseguradora para presentar reportes de la situación que guarda la misma</p>	<p>Análisis de la información.</p> <p>Disposición para colaborar en las prácticas de la unidad.</p>	<p>Inquietud por aprender</p> <p>Reflexivo</p> <p>Puntual</p> <p>Analítico</p> <p>Responsable</p> <p>Crítico</p>
<p>ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS:</p> <p>Exposición por parte del maestro de los conceptos contenidos en la unidad.</p> <p>Aplicar los diferentes conceptos aprendidos en la unidad en la práctica.</p>	<p>RECURSOS REQUERIDOS</p> <p>Calculadora, pizarrón, bibliografía, proyector, laptop y libreta.</p>		<p>TIEMPO DESTINADO</p> <p>4 Semanas</p>
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO		PRODUCTOS
<p>Realizar la lectura del material que se utilizará para la presente unidad.</p> <p>Valorar a través de una evaluación oral los temas vistos a cada estudiante.</p>	<p>Participación activa de los estudiantes.</p> <p>Participación en el análisis y resolución de los ejercicios propuestos</p>		<p>Evaluación resuelta</p> <p>Comprensión de la Unidad y los conceptos contenidos en ella.</p>



UNIDAD DE COMPETENCIA V	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Aspectos legales, éticos y de desempeño profesional	Entender y explicar el sustento legal dentro del marco jurídico del proceso de auditoría en las reservas técnicas. Observar los estatutos vigentes y el código de ética que establece el Colegio Nacional de Actuarios así como la Asociación Internacional del Actuarios. Revisar los estatutos generales que marca la Ley General de Profesiones.	Análisis de la información. Extracción de la información más relevante. Disposición para colaborar en las prácticas de la unidad.	Inquietud por aprender Reflexivo Puntual Analítico Responsable Crítico
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Exposición por parte del maestro de los conceptos contenidos en la unidad. Aplicar los diferentes conceptos aprendidos en la unidad en la práctica.	RECURSOS REQUERIDOS Calculadora, pizarrón, bibliografía, proyector, laptop y libreta.		TIEMPO DESTINADO 2 Semanas
CRITERIOS DE DESEMPEÑO V	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Realizar la lectura del material que se utilizará para la presente unidad. Valorar a través de una evaluación oral los temas vistos a cada estudiante.	Participación activa de los estudiantes. Participación en el análisis y resolución de los ejercicios propuestos		Evaluación parcial resuelta Comprensión de la Unidad y los conceptos contenidos en ella.



XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN

La acreditación de la asignatura se podrá realizar a través de las siguientes alternativas:

- Exención. Aquel alumno que en promedio de sus evaluaciones parciales haya obtenido un mínimo de 8.0 puntos y un 80% de asistencias durante el semestre lectivo.
- Examen Ordinario. Aquel alumno que en el promedio de sus evaluaciones parciales haya obtenido una calificación entre 6.0 y 7.9 puntos y un 80% de asistencias.
- Examen extraordinario y/o título de suficiencia. Aquel alumno que en el promedio de sus evaluaciones parciales haya obtenido una calificación menor a 5.9 puntos y/o cubra menos del 80% de asistencias.

Por otro lado, las evaluaciones parciales contemplaran lo siguiente:

- 80% Examen parcial escrito
- 20% Trabajos, laboratorios y/o tareas.

XIII. REFERENCIAS

- Bowers, Newton L. et al. (1997) "Actuarial Mathematics". The society of actuaries. 2a edición
- 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.)
- Gerber, Hans U. (1997) "Life insurance mathematics" Swiss Association of Actuaries. Ed. Springer. 3a edición
- Mehr, Robert I. *Life Insurance Theory and Practice*. (s.e., s.a., s.l.)