

# COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.

## GUÍA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACIÓN DE ACTUARIOS EN AUDITORÍA ACTUARIAL.

OCTUBRE 2006

---

### CONTENIDO.

#### **I. GENERALIDADES, CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNDAMENTOS.**

- A. Generalidades.*
- B. Principios, normas y procedimientos de auditoría.*

#### **II. PARTE OPERATIVA**

- A. Planes y programas de una auditoría actuarial externa.*
- B. Evaluación del control interno.*
- C. Análisis de metodologías de auditoría.*

#### **III. NORMATIVIDAD.**

- A. Normatividad aplicable.*
- B. Disposiciones de carácter general de la CNSF sobre las funciones de los auditores actuariales externos.*
- C. Agrupación de cuentas, sub cuentas y subsubcuentas que se utilizan en el análisis y certificación de las Reservas Técnicas.*

#### **IV. ESTÁNDARES ACTUARIALES.**

#### **V. ÉTICA PROFESIONAL.**

#### BIBLIOGRAFÍA

## OBJETIVO GENERAL

Evaluar que el actuario cuenta con los conocimientos teóricos y prácticos necesarios en el área de Auditoría Actuarial, para realizar adecuadamente sus funciones, tomando en consideración los lineamientos legales existentes y los estándares de práctica actuarial generalmente aceptados.

## I. CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNDAMENTOS.

### OBJETIVO ESPECÍFICO:

Evaluar que el actuario tiene conocimiento de los conceptos básicos y fundamentos de Auditoría.

#### I.A Generalidades

##### I.A.1 Concepto de auditoría.

Dimensionar el alcance, impacto y responsabilidad en el trabajo del Auditor Externo.

##### I.A.2 Objetivo de la auditoría.

Conocer los diversos enfoques de la Auditoría según su clasificación.

#### I.B Principios, Normas y Procedimientos de Auditoría Generalmente Aceptados.

Tener conocimiento de los principios, normas y procedimientos de auditoría generalmente aceptados que se aplican en el campo profesional.

##### I.B.1 Normas Generales.

Entrenamiento adecuado; independencia de actitud mental; realización del trabajo y dictamen.

#### I.B.2 Normas sobre el trabajo.

Planeación y supervisión; estudio y evaluación del control interno; determinación del grado de alcance; uso de técnicas de inspección, observación, investigación y confirmación; obtención de una base razonable de informes para rendir una opinión acerca de los estados y partidas examinadas.

#### I.B.3 Normas relativas al resultado de la Auditoría.

Pronunciamientos sobre los resultados obtenidos de la auditoría actuarial; congruencia entre el período actual y el anterior; razonabilidad de las notas aclaratorias; y, la inclusión de una expresión de opinión; y, el grado de responsabilidad que asume el auditor.

---

#### Bibliografía.

- Auditoría Moderna. Kell / Ziegler. Compañía Editorial Continental S, A., de C. V. (CECSA). México. Tercera Impresión. Lectura de la Primera Parte. Tema: Relaciones Fundamentales. Capítulo 1.
- Estándares de Práctica Actuarial Núms. 2, 4 y 7 del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC).

## II. PARTE OPERATIVA

### OBJETIVO ESPECÍFICO:

Evaluar los conocimientos del actuario en la planeación, desarrollo y supervisión de la auditoría actuarial.

### II.A. PLANES Y PROGRAMAS DE UNA AUDITORÍA ACTUARIAL EXTERNA.

- Elaboración del plan de trabajo: dado un alcance, el auditor debe ser capaz de ordenar los procedimientos que aplicará a lo largo de su auditoría para sustentar su opinión.
- Etapas de desarrollo de un programa de Auditoría de Reservas.
- Técnicas de análisis, observación, investigación y confirmación que se utilizan en la auditoría.

Los puntos principales a considerar son:

- § Programas específicos.
- § Procedimientos.
- § Pruebas de verificación y control.
- § Papeles de trabajo.
- § Asignación de funciones y responsabilidades del personal involucrado en las revisiones.
- § Mecanismos de supervisión.

### II.B. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Técnicas de evaluación del control interno.

### II.C. METODOLOGÍAS O PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA.

Conocer la metodología de Auditoría Actuarial de Seguros y/o de Fianzas, así como los procedimientos que permitan comprobar la situación y suficiencia de las reservas técnicas.

La metodología deberá considerar:

- § Análisis de los aspectos Técnicos.
- § Evaluación de la integridad y calidad de la información utilizada para efectos de valuación.
- § Revisión de la situación y suficiencia de las Reservas Técnicas.
- § Validación de resultados y conclusiones de la Auditoría.
- § Emisión del Dictamen.

Se deberá conocer técnicas básicas de muestro estadístico para auditoría, para la obtención de información a analizar en algunos de los procedimientos indicados.

- § Tamaño de muestra
- § Tipos de muestra
- § Niveles de confiabilidad

#### Bibliografía.

- Auditoría Moderna. Kell / Ziegler. Compañía Editorial Continental S.A., de C.V. (CECSA). México. Tercera impresión. Lectura y aplicación a la función específica y especializada de la Auditoría Actuarial del contenido de:
  - § Parte Primera. Tema: Relaciones Fundamentales. Capítulos: 2 y 3.
  - § Ídem. Parte Segunda. Tema: Estudio y Evaluación del Control Interno. Capítulo 4.
  - § Ídem. Parte Tercera. Tema: Verificación de Saldos de cuentas. Capítulo 11 y 15.
  - § Ídem. Parte Cuarta. Tema: Información y Otras Responsabilidades. Capítulo 16.
- Estándares de Práctica Actuarial del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC).
- Boletín 5030 emitido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Elementos de Muestreo. "Scheaffer, Mendenhall, Ott". Grupo Editorial Iberoamérica.

### III.           NORMATIVIDAD.

#### OBJETIVO ESPECÍFICO:

Evaluar que el actuario tenga conocimiento de las leyes, reglamentos, reglas y demás disposiciones legales aplicables, relativas a la auditoría actuarial.

#### III.A.       Marco Normativo General

Conocer de los artículos de la LGISMS/LFIF relacionados con la obligación de que las Instituciones lleven a cabo una auditoría de cumplimiento, con el consiguiente dictamen de un actuario independiente, sobre la situación y suficiencia de las reservas de carácter técnico, que se deben constituir de acuerdo a lo dispuesto en dichas Leyes, así como lo relativo a las sanciones relacionadas con incumplimientos en materia de auditoría actuarial.

III.B.       Disposiciones de carácter general de la CNSF sobre las funciones de los auditores actuariales externos. (Circular S-19.2, S-19.2.1, F-12.2, F12.2.1 y Anexos).

III.C.       Cuentas, sub-cuentas y sub-sub-cuentas de balance que se utilizan para el registro de saldos de las Reservas Técnicas.

III.D.       Formatos de los reportes de los saldos obtenidos como resultado de la valuación de reservas (CVAS).

---

#### Bibliografía.

- Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.
- Ley Federal de Instituciones de Fianzas.
- Reglas de Operación y Circulares de Seguros y Fianzas, relacionadas con el tema de Constitución y Suficiencia de Reservas y Auditores Externos Actuariales.
- Estándares de Práctica Actuarial del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC).

#### IV. ESTÁNDARES ACTUARIALES.

##### OBJETIVO ESPECÍFICO:

Evaluar que el actuario conozca comprenda y sepa aplicar los Estándares de Práctica Actuarial correspondientes.

---

##### Bibliografía.

- Estándares de Práctica Actuarial del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC).



## V. ÉTICA PROFESIONAL

### OBJETIVO ESPECÍFICO:

Evaluar que el actuario conozca los códigos de ética y disciplina de la profesión actuarial.

### Bibliografía.

- Código de Ética del Colegio Nacional de Actuarios, A.C.
- Código de Ética de la Asociación Mexicana de Actuarios, A.C.

---

### § Básica

- [1] Auditoría Moderna. Kell / Ziegler. Compañía Editorial Continental S.A., de C.V. (CECSA). México. Tercera impresión. Capítulos 1, 2, 3, 4, 11, 15 y 16.
- [2] Estándares de Práctica Actuarial del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC).
- [3] Boletín 5030 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- [4] Elementos de Muestreo. "Scheaffer, Mendenhall, Ott". Grupo Editorial Iberoamérica.
- [5] Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.
- [6] Ley Federal de Instituciones de Fianzas.
- [7] Reglas de Operación, relacionadas con los temas de Constitución y Suficiencia de Reservas.
- [8] Circulares y Oficios Circulares de Seguros y de Fianzas, emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- [9] Código de Ética del Colegio Nacional de Actuarios, A.C.
- [10] Código de Ética de la Asociación Mexicana de Actuarios, A.C.