

**GUIA DE ESTUDIO
PARA LA
CERTIFICACIÓN DE ACTUARIOS
EN FIANZAS**



DICIEMBRE DEL 2003

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

CONTENIDO

- I. CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNDAMENTALES**
 - A. Conceptos básicos y Generales de Fianzas
 - B. Coberturas y Tipos de fianzas en la regulación mexicana
 - C. Marco regulatorio general

- II. PRIMAS DE FIANZAS Y ASPECTOS REGULATORIOS ESPECIFICOS**
 - A. Normatividad específica
 - B. Estándares actuariales
 - C. Aspectos teóricos

- III. CALCULO, VALUACIÓN DE RESERVAS Y ASPECTOS REGULATORIOS ESPECIFICOS**
 - A. Normatividad específica
 - B. Estándares actuariales
 - C. Aspectos teóricos

- IV. OPERACIÓN GENERAL**
 - A. Reaseguro y reafianzamiento
 - B. Aspectos contables
 - C. Proceso de suscripción
 - D. Normatividad sobre margen de solvencia de fianzas

- V. ETICA, SANCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL ACTUARIO**

BIBLIOGRAFÍA

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

OBJETIVO GENERAL

Determinar los conocimientos técnicos y operativos básicos, cuyo dominio los Actuarios deben acreditar, para obtener su Certificación en el campo de fianzas.

I. CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNDAMENTALES

OBJETIVO ESPECIFICO: En este apartado los actuarios deberán acreditar el conocimiento de los conceptos básicos y fundamentos de las fianzas.

I.A. Conceptos básicos y generales de fianzas

- I.A.1. *Sujetos que intervienen en un contrato de fianzas*
- I.A.2. *Relación jurídica de las fianzas entre contratos públicos y privados*
- I.A.3. *Objeto de la fianza*
- I.A.4. *Las obligaciones en un contrato de fianzas*

I.B. Tipos de fianzas en la regulación mexicana y sus coberturas

- I.B.1. *Fianzas de fidelidad*
 - a. Individuales
 - b. Colectivas
- I.B.2. *Fianzas judiciales*
 - a. Judiciales penales
 - b. Judiciales no penales
 - c. Judiciales que amparan a los conductores de automóviles
- I.B.3. *Fianzas administrativas*
 - a. De Obra
 - b. Proveeduría
 - c. Fiscales
 - d. Arrendamiento
 - e. Otras administrativas
- I.B.4. *Fianzas de crédito*
 - a. Suministro
 - b. Compra venta
 - c. Financieras
 - d. Otras de crédito
- I.B.5. *Fideicomisos de garantía*
 - a. Relacionados con pólizas de fianza
 - b. Sin relación con pólizas de fianza

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

I.C. Marco regulatorio general

- I.C.1. *Ley Federal de Instituciones de fianzas*
- I.C.2. *Código civil*
- I.C.3. *Reglas de fianzas de crédito*
- I.C.4. *Reglas de fianzas en moneda extranjera*

II. PRIMAS DE FIANZAS Y ASPECTOS REGULATORIOS ESPECIFICOS

OBJETIVO ESPECIFICO: Evaluar el conocimiento en relación al cálculo de Primas que deberá tener un Actuario para obtener su certificación.

II.A. Normatividad específica

- II.A.1. *Prima base*
- II.A.2. *Prima de tarifa*
- II.A.3. *Registro de notas técnicas*

II.B. Estándares

- II.B.1. *Estándar de práctica actuarial 5*

II.C. Aspectos teóricos

- II.C.1. *Expuestos, reclamaciones y recuperaciones*
 - a. Determinación del período de observación
 - b. Frecuencia de reclamaciones
 - c. Severidad de reclamaciones
 - d. Monto esperado de recuperación de garantías
- II.C.2. *Cálculo de tarifas y procedimientos*
 - a. Cálculo de prima de riesgo
 - b. Prima de tarifa
 - c. Costos de administración / operación, costo de adquisición
 - d. Margen de utilidad
- II.C.3. *Descuentos, deducibles y dividendos*

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

**III. CALCULO, VALUACIÓN DE RESERVAS Y ASPECTOS
REGULATORIOS ESPECIFICOS**

OBJETIVO ESPECIFICO: Evaluar el conocimiento que deberá tener un Actuario para obtener su certificación, en materia de reservas de fianza.

III.A. Normatividad específica

III.A.1. Prima de reserva

- a. Información estadística
- b. Procedimientos de cálculo de la prima de reserva

III.A.2. Cálculo de la reserva de fianzas en vigor

- a. Procedimientos de cálculo para fianzas que no requieren garantías
- b. Procedimientos de cálculo para fianzas que requieren garantías
- c. Procedimientos de cálculo para reafianzamiento tomado

III.A.3. Cálculo de la reserva de contingencia

- a. Procedimientos de cálculo para fianzas que no requieren garantías
- b. Procedimientos de cálculo para fianzas que requieren garantías
- c. Procedimientos de cálculo para reafianzamiento tomado

III.A.4. Otros aspectos de reservas de fianzas

- a. Liberación y reconstitución de reservas
- b. Formatos de valuación de reservas técnicas

III.B. Estándares

III.B.1. Estándar de práctica actuarial 6

III.C. Aspectos teóricos

III.C.1. Procedimientos de cálculo de reservas

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

IV. OPERACIÓN GENERAL

OBJETIVO ESPECIFICO: Evaluar el conocimiento que deberá tener un Actuario para obtener su certificación sobre los aspectos contables, financieros y operativos..

IV.A. Reaseguro y Reafianzamiento

IV.A.1. Conceptos y esquemas de reafianzamiento

IV.B. Aspectos contables

IV.B.1. Principales cuentas contables

- a. Primas
- b. Comisiones
- c. Reservas
- d. Reclamaciones
- e. Reafianzamiento
- f. Recuperaciones

IV.B.2. Proceso de Suscripción

- a. Comité evaluador de riesgos y garantías de fianzas

IV.B.3. Normatividad sobre margen de solvencia de fianzas

V. ETICA, SANCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL ACTUARIO

OBJETIVO ESPECIFICO: El actuario deberá tener conocimientos de los conceptos básicos y fundamentales de fianzas, sus principales características y prácticas más comunes dentro del mercado afianzador mexicano.

V.A. Principios de ética

V.B. Responsabilidades del actuario

V.C. Sanciones del actuario

**GUIA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACION DE ACTUARIOS
EN FIANZAS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

BIBLIOGRAFÍA

Básica

- [1] Bowers, N. Gerber, H., Hickman, J., et al. Actuarial Mathematics, Second Edition, Society of Actuaries, Schaumburg, 1997.
- [2] Alexander M. Mood, Franklin A.Graybill, Duane C. Boes, Introduction to the Theory of Statistics, Third Edition, Mc Graw-Hill International Editions, 1988.
- [3] Circulares de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
 - a. F-13.3
 - b. F-6.6
 - c. F-6.6.2
 - d. F-1.2.3
 - e. F-16.1
 - f. F-10.1
- [4] Pedro Aguilar B., Maximino Gómez M., Juliana Gudiño A, Aspectos Actuariales de las Primas y Reservas de Fianzas,2001
- [5] Estándares de Práctica Actuarial (CONAC/AMA):
 - a. No. 5 “Cálculo Actuarial de la Prima de Tarifa para los Contratos de Fianzas
 - b. No. 6 “Cálculo Actuarial de las Reservas Técnicas para los Contratos de Fianzas
- [6] Manuales de Ramo de la Asociación Mexicana de Instituciones de Fianzas
- [7] Apartado de Ética de los Estatutos del Colegio Nacional de Actuarios
- [8] Apartado de Ética de los Estatutos de la Asociación Mexicana de Actuarios.

Complementaria

- [1] Código de Comercio
- [2] Código Civil Federal
- [3] Ley de Protección y Defensa al usuario de Servicios FinancierosDiversos boletines de la Actuarial Standards of Practice

Consulta On Line

- [1] <http://www.cnsf.gob.mx>