

# COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.

## GUÍA DE ESTUDIO PARA LA CERTIFICACIÓN DE ACTUARIOS EN FIANZAS.

SEPTIEMBRE 2006

---

### CONTENIDO

- I. CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNDAMENTOS
  - A. Fundamentos de la fianza
  - B. Teoría de las obligaciones
  - C. Conceptos y definiciones generales de los diferentes tipos de fianzas
  
- II. **CALCULO DE PRIMAS DE TARIFA**
  - A. Información estadística
  - B. Determinación del período de observación
  - C. Composición del período utilizado
  - D. Cálculo de tarifas
  - E. Recargos y prima base
  - F. Descuentos y deducibles
  
- III. **CALCULO Y VALUACIÓN DE RESERVAS**
  - A. Cálculo de la reserva técnica de fianzas en vigor
  - B. Cálculo de la reserva de contingencia
  - C. Afectación de las reservas técnicas de acuerdo a las operaciones de fianzas
  - D. Valuación de las reservas técnicas

## IV. OPERACIÓN GENERAL, REAFIANZAMIENTO Y REGISTRO

A. Legal

B. Contabilidad

C. Operación

D. Reafianzamiento

## V. NORMATIVIDAD

## VI. ESTÁNDARES ACTUARIALES

## VII. ÉTICA PROFESIONAL

## BIBLIOGRAFÍA

### 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 FUNDAMENTOS**

#### 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
- 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. CALCULO DE PRIMAS DE TARIFA**

### OBJETIVO ESPECIFICO:

Evaluar el conocimiento con 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 técnicos
  - 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*

### **III. VALUACIÓN DE RESERVAS, CÁLCULO Y ASPECTOS REGULATORIOS ESPECÍFICOS**

#### OBJETIVO ESPECÍFICO:

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 de fidelidad
    - b. Procedimientos de cálculo para los demás tipos de fianzas
    - c. Procedimientos de cálculo para reafianzamiento tomado
  - III.A.3. *Cálculo de la reserva de contingencia*
    - a. Procedimientos de cálculo
    - b. 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
    - c. Reservas por reaseguradores o reafianzadores no registrados
- III.B. Estándares
  - III.B.1. *Estándar de práctica actuarial 6*
- III.C. Aspectos técnicos
  - III.C.1. *Procedimientos de cálculo de reservas*

### **IV. OPERACIÓN GENERAL**

#### OBJETIVO ESPECÍFICO:

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

## V. ÉTICA, SANCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL ACTUARIO

#### OBJETIVO ESPECÍFICO:

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 al actuario

### 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

[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 Financieros
- [4] Diversos boletines de la Actuarial Standards of Practice

Consulta On Line

- [1] <http://www.cnsf.gob.mx>
- [2] <http://www.ama.org.mx>
- [3] <http://www.conac.org.mx>