



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: Gabriela Margarita Pérez Vargas			Fecha de elaboración : Noviembre 2010	
Unidad de Aprendizaje:								
FIANZAS								
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
L43257	2	2	4	6	Curso	Optativa	Integral	Presencial
Prerrequisitos Conocimientos previos sobre instituciones, ordenamientos legales, operaciones, usos y prácticas de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios.				Unidad de Aprendizaje Antecedente: Derecho del Seguro, Bancario y Bursátil.		Unidad de Aprendizaje Consecuente: Ninguna.		
Programas educativos en los que se imparte:								
Licenciatura en Actuaría								



II. PRESENTACIÓN

Las fianzas son instrumentos financieros de transferencia de riesgos, que al igual que los seguros han creado una actividad muy importante a nivel mundial y a nivel nacional, ya que permiten dar seguridad a las transacciones comerciales en las cuales existe el compromiso de garantizar el cumplimiento de obligaciones nacidas en contratos como: compraventa, arrendamiento, prestaciones de servicios, aperturas de créditos, etc., que de no cumplirse pueden causar daño a terceras personas.

Una fianza es una operación en la que se transmiten riesgos, y que se lleva a cabo por medio de un contrato en el cual una institución de fianzas, se compromete a resarcir los daños que pueden ser ocasionados a una persona (beneficiario), en caso de que otra persona (contratante), no cumpla en tiempo y forma con las obligaciones que tiene frente al beneficiario, provenientes de un contrato que se ha realizado entre estos.

Generalmente lo que hace la compañía de fianzas es garantizarle a una persona que cuando su deudor no cumpla, dicha entidad lo va a hacer, y para este efecto, exige de dicho deudor el comprometer bienes, es decir, garantías de recuperación a favor de la afianzadora, las cuales se podrá adjudicar en parte o en su totalidad, en caso de que el deudor incurra en incumplimiento de sus obligaciones y tenga que pagar al beneficiario los daños derivados de tal incumplimiento; por su servicio la afianzadora cobra una prima, igual que las instituciones de seguros. A dicha prima también se le da un manejo financiero.

Tanto las instituciones de seguros como las de fianzas son intermediarios financieros, ambas captan recursos del público por primas de pólizas, constituyen diversas reservas técnicas, que pueden invertir, inclusive en la realización de operaciones activas de crédito, igual que las instituciones de crédito; la diferencia entonces radica en que las afianzadoras afectan los recursos captados derivados de su operación especializada. Tal situación requiere de un análisis respecto a sus implicaciones financieras y económicas.

Este curso ofrece al actuario, la oportunidad para dominar temas que fortalecen una sólida formación profesional en el campo de las fianzas, manejando conocimientos sobre: la construcción, funcionamiento y desempeño de las operaciones de fianzas en el terreno nacional e internacional, así como habrá de examinar los sistemas de transferencia de riesgos, que dan seguridad a diversas actividades económicas en nuestro país.

III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

DOCENTE	DISCENTE
<ul style="list-style-type: none">• Dar a conocer el programa y los objetivos de la unidad de aprendizaje.• Presentar la propuesta de evaluación del curso.	<ul style="list-style-type: none">• Disponibilidad para el estudio.• Puntualidad y disciplina en el grupo.• Asistencia permanente.



- Conducción y exposición de los temas.
- Fomentar la lectura especializada.
- Ofrecer fuentes de consulta actualizadas y especializadas.
- Fomentar la participación y discusión en grupo.
- Fomentar la reflexión individual.
- Cubrir el programa en su totalidad.
- Resaltar los valores éticos del universitario.
- Evaluar la unidad de aprendizaje.

- Participación como universitario.
- Realizar notas técnicas sobre exposiciones.
- Entregar en tiempo y forma los trabajos requeridos.
- Valorar los principios financieros que rigen el sistema de fianzas.
- Sensibilidad para interpretar los hechos y fenómenos económicos.
- Presentar la evaluación que acredite las competencias y habilidades adquiridas en la unidad de aprendizaje.

IV. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Analizar los conocimientos fundamentales de la industria afianzadora, identificando su actividad financiera, desempeño, aspectos técnicos y operacionales, así como sus efectos en la economía; con la finalidad de que el estudiante sea capaz de valorar los principios financieros que rigen el sistema de fianzas en nuestro país.

V. COMPETENCIAS GENÉRICAS

- Dominar el concepto, objetivo, elementos y principios que intervienen en una operación de fianzas, así como la necesidad de que el fiado aporte garantías de recuperación.
- Situar los antecedentes de la fianza a nivel mundial y en México, así como sus características en las diferentes épocas, para tener un marco de referencia sobre la evolución de la actividad afianzadora.
- Conocer la estructura del sector y del mercado afianzador en México, para comprender el rol fundamental de la industria afianzadora dentro del sistema financiero mexicano.
- Analizar el marco regulatorio que determina el sistema de fianzas en nuestro país, a través de la Ley Federal de Fianzas.
- Conocer el funcionamiento, operaciones y características de las instituciones de fianzas.
- Analizar los ramos de fianzas que operan en nuestro país de acuerdo a las disposiciones reglamentarias.
- Distinguir y aplicar a problemas concretos los diversos ramos de fianzas existentes.
- Identificar los factores que afectan el procedimiento para la reclamación y el cobro de fianzas.
- Reconocer los fundamentos actuariales de primas y reservas de fianzas.



VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO PROFESIONAL

Ofrecer sus servicios en empresas financieras especializadas en la gestión de fianzas, como afianzadoras, bancos y aseguradoras.

Ofrecer sus servicios en despachos de consultoría relativos al estudio de las fianzas.

Ofertar sus servicios en el sector público, a nivel federal, estatal o municipal.

VII. ESCENARIOS DE APRENDIZAJE

Principalmente el aula.

Medios electrónicos de consulta.

Biblioteca.

Hemeroteca.

Centros de documentación de las instituciones financieras.

VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

(Inicial, entrenamiento, complejidad creciente, ámbito diferenciado)

Complejidad creciente.



IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD 1. LA FIANZA EN GENERAL

- 1.1. Concepto de Fianza
- 1.2. Contrato de Fianza
- 1.3. Partes que intervienen en una fianza
- 1.4. Diferencias entre operaciones de seguros y de fianzas
- 1.5. Garantías de Recuperación

UNIDAD 2. EVOLUCIÓN DE LA FIANZA

- 2.1. Antecedentes históricos de la fianza.
- 2.2. Antecedentes históricos de la fianza en México.
- 2.3. Estructura del Sector y del Mercado
- 2.4. Ley Federal de Instituciones de Fianzas

UNIDAD 3. INSTITUCIONES DE FIANZAS.

- 3.1. Concepto de Entidades Afianzadoras
- 3.2. Operaciones de las Instituciones de fianzas
- 3.3. Características de las Afianzadoras
- 3.4. Notas Técnicas de los Productos

UNIDAD 4. LOS RAMOS DE FIANZAS EN MÉXICO.

- 4.1. Fianza de Fidelidad.
 - 4.1.1. Individuales y
 - 4.1.2. Colectivas
- 4.2. Fianzas Judiciales



- 4.2.1. Judiciales penales
- 4.2.2. Judiciales no penales
- 4.2.3. Judiciales que amparen a los conductores de vehículos automotores

4.3. Fianzas Administrativas

- 4.3.1. De obra
- 4.3.2. De proveeduría
- 4.3.3. Fiscales
- 4.3.4. De arrendamiento
- 4.3.5. Obras y fianzas administrativas

4.4. Fianzas de Crédito

- 4.4.1. De suministro
- 4.4.2. De compraventa
- 4.4.3. Financieras y
- 4.4.4. Otras fianzas de crédito

4.5. Fideicomisos de garantía

- 4.5.1. Relacionados con pólizas de fianzas
- 4.5.2. Sin relación con pólizas de fianzas

UNIDAD 5. DISPOSICIONES GENERALES

- 5.1. El siniestro y reclamación de fianzas
- 5.2. Condiciones para el cobro de Fianza
- 5.3. Clasificación del procedimiento para el cobro de Fianza
 - 5.3.1. Procedimiento General
 - 5.3.2. Procedimientos Especiales

UNIDAD 6. FUNDAMENTOS ACTUARIALES DE PRIMAS Y RESERVAS DE FIANZAS

- 6.1. Aspectos técnicos del marco normativo de primas
- 6.2. Fundamentos actuariales de primas



Secretaría de Docencia

Dirección de Estudios Profesionales

Coordinación de Desarrollo Curricular

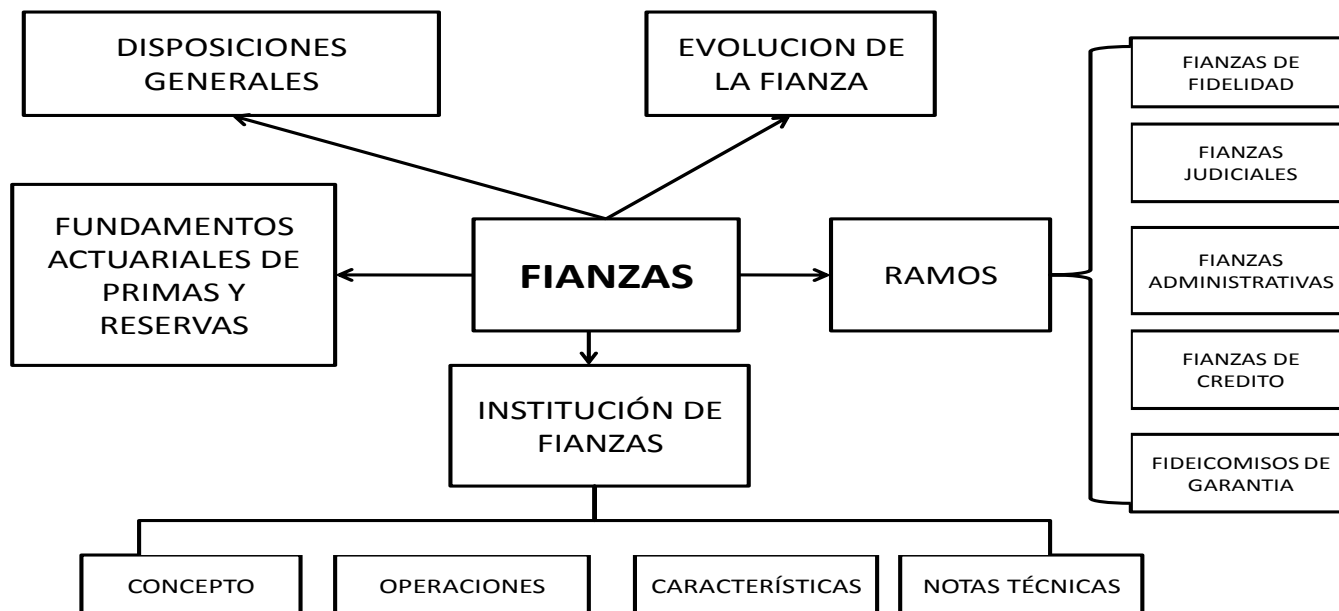
6.3. Aspectos técnicos del marco normativo de reservas

6.4. Fundamentos actuariales de reservas

6.5. El margen de solvencia

6.6. Los estándares de la práctica actuarial.

X.- SECUENCIA DIDÁCTICA



XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
	▪ Concepto de Fianza	Analizar la fianza desde su	▪ Compromiso como estudiante universitario.



UNIDAD 1. LA FIANZA EN GENERAL		<ul style="list-style-type: none">▪ Contrato de Fianza▪ Partes que intervienen en una fianza▪ Diferencias entre operaciones de seguros y de fianzas▪ Garantías de Recuperación	concepto, estructura general, principios y partes. Diferenciar las operaciones entre una Institución de Seguros y una Institución de Fianzas. Reflexionar sobre las garantías de recuperación.	<ul style="list-style-type: none">▪ Disponibilidad para reflexionar los contenidos frente al grupo.▪ Iniciativa para enriquecer los temas.▪ Demostrar interés por los principios universales en que operan las fianzas.▪ Cumplir con el trabajo asignado.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">▪ Exposición del Docente.▪ Participación individual y grupal.▪ Consulta de fuentes electrónicas.		RECURSOS REQUERIDOS Todos los requeridos en el aula. Libros de consulta.		TIEMPO DESTINADO 5 clases (10 horas)
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I		EVIDENCIAS		
		DESEMPEÑO		PRODUCTOS
Reconocimiento de las nociones previas con los que cuenta el estudiante.		Identificar los conocimientos con los que cuenta cada alumno.		Evaluación diagnóstica, por medio de un ejercicio práctico de preguntas orales.
Exposición del docente sobre los principales conceptos y principios del campo afianzador.		Manejo de los principios generales, financieros y económicos, que encierran el campo afianzador.		Dominio de conceptos generales relacionados al campo afianzador, comparándolo con el sector asegurador.

UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
UNIDAD 2. EVOLUCIÓN DE LA FIANZA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Antecedentes históricos de la fianza en el mundo 	Situación los antecedentes del seguro a nivel mundial y en	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cumplir con responsabilidad con el trabajo asignado.



	y en México. ▪ Estructura del sector y del mercado.	nuestro país. Describir la estructura del sector y del mercado asegurador.	▪ Iniciativa para enriquecer los temas. ▪ Disposición para la investigación y reflexión sobre el tema: antecedentes de la actividad afianzadora en el mundo y en México.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: ▪ Que el discente investigue, participe y discuta los diferentes antecedentes de la fianza, estructura del sector y del mercado.	RECURSOS REQUERIDOS ▪ Libros para consulta. ▪ Salón de clases. ▪ Ley Federal de Instituciones de Fianzas		TIEMPO DESTINADO 5 clases (10 horas).
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Foro sobre los antecedentes de la fianza.	Identificar las características de la actividad afianzadora en diferentes épocas.	Línea de tiempo, que identifique las principales etapas por las que ha atravesado las operaciones de fianzas.	
Investigación sobre la estructura del sector afianzador.	Análisis de la estructura del sector afianzador mexicano y las características del mercado.	Cuadro sobre la estructura del sector afianzador.	
Dominio de las principales disposiciones reglamentarias sobre la actividad afianzadora.	Análisis de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas.	Dominio sobre principios regulatorios de la actividad afianzadora en nuestro país.	



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
UNIDAD 3. INSTITUCIONES DE FIANZAS.	<ul style="list-style-type: none">▪ Concepto, operaciones y características de las Instituciones Afianzadoras.▪ Notas técnicas de los productos.	<p>Conocer el concepto, funcionamiento, operaciones y características de las instituciones de fianzas.</p> <p>Analizar las características de las notas técnicas de los productos.</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Participar en las discusiones de grupo.▪ Cumplir con el trabajo asignado.▪ Interés en los conceptos analizados en clase.▪ Capacidad de integración de conceptos.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">• Estudio previo del tema, en base a lecturas sugeridas.• Discusión en grupo• Consulta de fuentes electrónicas.	RECURSOS REQUERIDOS <ul style="list-style-type: none">▪ Libros para consulta.▪ Salón de clases.▪ Internet	TIEMPO DESTINADO 6 clases (12 horas)	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Investigación sobre las operaciones, características y funcionamiento de las Instituciones Afianzadoras.	Reconocer las disposiciones reglamentarias sobre características, funcionamiento y constitución de las Instituciones Afianzadoras.	Elaborar un compendio sobre las disposiciones legales de las Instituciones de Fianzas en México.	
Foro en el que se discutan las particularidades de las notas técnicas.	Discusión guiada sobre las características de las notas técnicas de los productos.	Resumen en el que se describan las características de las notas técnicas de productos.	



UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
UNIDAD 4. LOS RAMOS DE FIANZAS EN MÉXICO.	<ul style="list-style-type: none">Fianza de FidelidadFianzas JudicialesFianzas AdministrativasFianzas de CréditoFideicomisos de Garantía	<p>Analizar los ramos de fianzas que operan en nuestro país.</p> <p>Distinguir y aplicar a problemas concretos los diversos ramos de fianzas existentes.</p>	<ul style="list-style-type: none">Capacidad de integración de los conocimientos.Interés para reflexionar los contenidos frente al grupo.Disponibilidad para aplicar el conocimiento académico a situaciones reales.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">Investigación de campo para que el discente conozca entornos reales del sector afianzador.Instrucción por parte del Docente.	RECURSOS REQUERIDOS <p>Salón de clases Investigación de campo Ley Federal de Instituciones de Fianzas</p>		TIEMPO DESTINADO <p>7 clases (14 horas)</p>
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Investigar sobre los ramos y sub-ramos en que opera la industria afianzadora en México.	Identificar de las características de cada uno de los ramos y sub-ramos de fianzas.	Descripción las características de los ramos y sub-ramos de fianzas, a través de un trabajo por equipos.	
Reflexión sobre situaciones reales a cubrir mediante un contrato de fianzas.	Reconocer la importancia de la fianza en el ámbito económico, financiero y social.	Trabajo en equipo donde se ilustren problemas concretos, en los que se utilicen los diversos ramos de fianzas.	



UNIDAD DE COMPETENCIA V	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
UNIDAD 5. DISPOSICIONES GENERALES.	<ul style="list-style-type: none">El siniestro y reclamación de fianzas.Condiciones para el cobro de fianzasClasificación del procedimiento para el cobro de fianzas.	<p>Identificar los factores que afectan el procedimiento para la reclamación y el cobro de fianzas.</p> <p>Distinguir los procedimientos existentes para el cobro de fianzas.</p>	<ul style="list-style-type: none">Responsabilidad y compromiso hacia el trabajo en clase.Interés por la investigación del tema.Colaboración hacia el trabajo en equipo.Capacidad de integración de los conocimientos.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">Lectura previa.Discusión grupal para socializar la información.Exposición por parte del docente.	RECURSOS REQUERIDOS Salón de clases		TIEMPO DESTINADO 4 clases (8 horas)
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Manejo práctico de los agentes que participan en una reclamación.	Identificar de los factores para la reclamación de una fianza, a través de una discusión grupal.	Notas sobre casos prácticos, donde se sitúen factores que afectan las reclamaciones de fianzas.	
Empleo correcto del marco legal donde se sustentan los procedimientos para el cobro de fianzas.	Análisis de los procedimientos existentes.	Dominio de los procedimientos existentes para el cobro de fianzas.	



UNIDAD DE COMPETENCIA VI	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
UNIDAD 6. FUNDAMENTOS ACTUARIALES DE PRIMAS Y RESERVAS DE FIANZAS.	<ul style="list-style-type: none">▪ Aspectos técnicos del marco normativo de primas y reservas.▪ Fundamentos actuariales de primas y reservas▪ El margen de solvencia.▪ Los estándares de la práctica actuarial.	Identificar los criterios técnicos para el cálculo de primas y reservas. Reconocer los fundamentos actuariales de primas y reservas de fianzas. Análisis de los aspectos técnicos actuariales en materia de margen de solvencia.	<ul style="list-style-type: none">▪ Capacidad de abstracción sobre los conocimientos vistos en el curso.▪ Interés para reflexionar los contenidos frente al grupo.▪ Disponibilidad para la investigación y análisis.▪ Iniciativa para enriquecer los temas.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">▪ Investigación sobre el tema.▪ Exposición por equipos.▪ Consulta electrónica.	RECURSOS REQUERIDOS Salón de clases Fuentes e consulta.		TIEMPO DESTINADO 5 clases (10 horas)
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Investigar a profundidad los aspectos actuariales de la estimación de primas, reservas y margen de solvencia.	Comprensión de los fundamentos y aspectos técnicos aplicados a fianzas.	Formulación de comentarios con un enfoque teórico.	
Exposición por equipos.	Análisis y explicación del contenido y alcances de los estándares de la práctica actuarial de primas y reservas.	Plenaria sobre las exposiciones.	

XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN

Portafolio de evidencias	40%
Exámenes	60%



- Para acreditar la unidad de aprendizaje se deberá cubrir el 80% de asistencia como mínimo.
- Presentar los trabajos, las investigaciones y los ejercicios requeridos en tiempo y forma, de acuerdo con las especificaciones aprobadas en la propuesta de evaluación.
- Presentar las evaluaciones parciales de la unidad de aprendizaje, como derecho a examen final.

XIII. REFERENCIAS

Aguilar, P. (2007) Fundamentos actuariales de primas y reservas de fianzas. Fundación Mapfre. España.

Colas, A. (2007) Efectos Del Contrato De Fianza: Relaciones Entre Acreedor, Deudor Principal Y Fiador. Editorial Aranzadi, S.A.

De la Fuente, J. (2007) Tratado de Derecho Bancario y Bursátil. Editorial Porrúa. México.

Ley Federal de Instituciones de Fianzas.

Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Manchado, J. (2001) Convenio concursal y fianza. Librería Tirant lo Blanch. España.

Ruiz, L. (2007) El Contrato de Seguro. Editorial Porrúa. México.

San Juan Colunga, F. (1911) Tratado sobre fianzas. Librería de E. Miranda. España.

Torres, H. (2007) Elementos Fundamentales de Derecho Bancario. Mc Graw Hill.

www.economia.com.mx/fianzas.htm

www.imesfac.com.mx/

www.mapfrefianzas.com.mx/