



COMISIÓN NACIONAL DE
SEGUROS Y FIANZAS

GUÍA DE ESTUDIO PARA LA PRUEBA DE SEGURO DE CAUCIÓN

PRUEBA

SEGURO DE CAUCIÓN

OBJETIVOS

- ⇒ El sustentante identificará:
- Los conceptos fundamentales del Seguro de Caución.
 - Los sujetos que intervienen en el Seguro de Caución.
 - Los elementos técnicos que rigen el funcionamiento del Seguro de Caución.
 - El proceso de suscripción en el Seguro de Caución.
 - Los procedimientos de ejecución para hacer efectivo el Seguro de Caución.
 - El concepto y procedimiento de recuperación.

ÁREA

1. Seguro de Caución

1. Seguro de Caución

SUBÁREAS

1.1 Conceptos

- Explica la definición de seguro de caución.
- Principales diferencias entre seguro de caución y fianza.
- Identifica la diferencia entre contrato principal y accesorio.
- Menciona que Instituciones lo operan.
- Diferencia entre siniestro y reclamación.
- Identificar el principio indemnizatorio (indemnización, daño y su reparación, penalidad convencional, contractual y moratoria).
- Naturaleza del seguro de caución.
- Inaplicabilidad de conceptos del seguro de daños de la LSCS al seguro de caución (Agravación del riesgo).

1.2 Sujetos

- Diferencia los conceptos de contratante, asegurado y aseguradora.

1.3 Elementos Técnicos

- Explica los componentes de la prima de tarifa (gasto de adquisición, gasto de administración, utilidad y prima base).
- Explica los componentes de la prima total (Prima, derechos, gastos de expedición, IVA).
- Identifica las reservas técnicas (reserva de riesgos en curso y obligaciones pendientes de cumplir).
- Vigencia en el seguro de caución.
- Identifica el concepto de requerimiento de capital de solvencia.

1.4 Proceso de Suscripción

- Método de valuación para la suscripción del seguro de caución.
- Identifica la capacidad moral, técnica y económica del contratante.
- Identifica los tipos de garantías de recuperación establecidas en la ley (Prenda, hipoteca, fideicomiso, obligación solidaria, afectación en garantía y otras).

- Identifica el procedimiento de constitución de garantías, su calificación, liberación, así como su relación con la suscripción.
- Aplica los conceptos generales de Suscripción.
- Documentación contractual: documento fuente y su vigencia, solicitud, póliza de seguro, certificado del seguro de caución, documento modificadorio (endoso), recibo de pago de prima.
- Vigencia en el seguro de caución.
- Menciona la utilidad, uso y propósito de la documentación.
- Identifica y analiza los elementos básicos del expediente: escrituras (acta constitutiva, modificación) poderes, bienes inmuebles, acta de nacimiento y, en su caso, acta de matrimonio, investigaciones, estados financieros, cuestionarios, contratos, póliza, documento fuente y documento modificadorio.
- Analiza el ciclo del seguro de caución: emisión, documentos modificadorios (aumento, disminución, prórroga, otras modificaciones), anulación, cancelación y, en su caso, rehabilitación.

1.5 Procedimientos de Ejecución

- Identifica el incumplimiento de la obligación garantizada como causa de reclamación.
- Identifica el procedimiento de reclamación.
- Identifica el procedimiento de efectividad tratándose de la Federación, D.F., Estados y Municipios.
- Identifica la prescripción.
- Documentación requerida para reclamar el monto de la indemnización.

1.6 Recuperación

- Identifica el concepto y procedimiento de recuperación.

BIBLIOGRAFÍA

La presente bibliografía tiene como propósito brindar al sustentante un marco general de referencia que no es exhaustivo, ni limitativo -por ejemplo: condiciones generales de pólizas, manuales de capacitación, entre otros-, sólo constituye una recopilación de material que el Comité Técnico de Evaluación, considera que puede servir de apoyo en el estudio y análisis de alguno de los temas que integran las áreas y subáreas de esta prueba, recomendándose la consulta de estos materiales, según corresponda, en la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), ubicada en Francisco I. Madero No. 21, Colonia Tlacopac, San Ángel, C.P. 01040 México, D.F., en el Instituto Mexicano Educativo de Seguros y Fianzas (IMESFAC), ubicado en Vicente Guerrero No. 140, Col. Del Carmen Coyoacán, C.P. 04100 México, D.F. y en la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), ubicada en Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, C.P. 01020, México, D.F.

1. Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISF.pdf>

2. Ley sobre el Contrato de Seguro.

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/211.pdf>

3. Circular Única de Seguros y Fianzas.

<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/Circular-Unica-Seguros-Fianzas.aspx>

4. Código Civil Federal.

http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/2_241213.pdf

5. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/64.pdf>