



COMISIÓN NACIONAL DE  
SEGUROS Y FIANZAS

# GUÍA DE ESTUDIO PARA LA PRUEBA DE ASPECTOS GENERALES

**PRUEBA**

**ASPECTOS GENERALES**

**SEGUROS**

**OBJETIVOS**

- ⇒ El sustentante identificará:
- Las Leyes y Autoridades que regulan al Sector Asegurador.
  - Los fundamentos legales de los seguros en general.
  - Las principales reglas de la Actividad de Intermediación.
  - Los procesos legales de orientación, arbitraje y conciliación en caso de que surja una inconformidad respecto al seguro.

**ÁREAS**

1. Jurídicos
2. Técnicos

## 1. JURÍDICOS

### ***SUBÁREAS***

#### **1.1 Para los temas desglosados en este punto, consultar la siguiente legislación: Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, Ley Sobre el Contrato de Seguro, Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, Circular Única de Seguros y Fianzas.**

- Autoridades y objeto de las disposiciones legales.
- Aseguradora y Mutualista. Conceptos y diferencias.
- Operaciones y ramos.
- Requisitos y restricciones para ser agente de seguros.
- Prohibiciones para la comercialización del seguro.
- Qué debe informar el agente al asegurado y a la Aseguradora.
- Contratos de adhesión y no adhesión.
- Infracciones y sanciones legales.
- Contrato de seguros, prima, riesgo, realización del siniestro, etc.
- Contratante, beneficiario, asegurado, causahabiente.
- Interés asegurable para el seguro de daños y de personas.
- La póliza. Concepto y requisitos.
- Agentes de seguros. Actividades y tipos. Cédula de autorización como agente.
- Póliza de responsabilidad civil por errores y omisiones.
- Cobro de comisiones, pago de primas y cesión de derechos.
- Trámites para ejercer la actividad de agente de seguros.

#### **1.2 Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.**

- Orientación, conciliación y arbitraje.

#### **1.3 Prevención y Detección de Operaciones de Procedencia Ilícita.**

- Lavado de dinero.
- Documentación para identificación del cliente.

## 2. TÉCNICOS

### ***SUBÁREAS***

#### **1.1 Riesgo**

- Mutualidad y reaseguro.
- Concepto y clasificación del riesgo.
- Riesgos asegurables.
- Actitudes humanas frente al riesgo.
- Formas de compartir el riesgo (coaseguro y deducible).

#### **1.2 Costo del Seguro**

- Probabilidad y estadística (severidad y frecuencia).
- Concepto de prima y la metodología para su cálculo.
- Dividendos.
- Elementos que integran el costo total del seguro.
- Obligaciones y derechos del asegurado y de la Compañía al momento del siniestro.
- Participación del agente en trámites y procesos administrativos en el ciclo de vida de una póliza.

## **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. Greene, Mark. R., Riesgo y Seguro, Editorial MAPFRE, 1974. [www.editorialmapfre.com](http://www.editorialmapfre.com)
2. Elementos del Seguro en "Curso de seguro del Chartered Insurance Institute", Editorial MAPFRE, 2º edición, Madrid 1977.
3. Cosío Rodríguez José, Introducción al Seguro, México D.F., marzo 1982.
4. Gustavo Raúl Meilij, Manual de Seguros, Ediciones de Palma Buenos Aires, 1987.
5. Castelo Matrán Julio, Diccionario Mapfre de Seguros, Editorial MAPFRE, 2º Edición, Madrid 1990.  
[www.editorialmapfre.com](http://www.editorialmapfre.com)
6. MacClean Joseph B., El Seguro de Vida, Editorial CECSA, 9º edición.
7. Pfeffer Irving, Perspectivas del Seguro, Ediciones Mapfre
8. Metodología para la Suscripción de Riesgos (Incluye Innovaciones Técnicas en el mercado de seguros), Equipo de Técnicos de Securtec S.A. de C.V., AMIS 1992.
9. Deducibles a cargo del asegurado, Münchener.
10. Manual del ramo de Diversos, AMIS.
11. Manual de Vida, AMIS.  
Marco Legal en Seguros y Fianzas: [www.cnsf.gob.mx/Normativa](http://www.cnsf.gob.mx/Normativa)  
Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.  
Ley Sobre el Contrato de Seguro.  
Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas.  
Circular Única de Seguros y Fianzas. Título 32.
12. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.  
[www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/64.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/64.pdf)
13. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LFPIORPI.pdf>
14. Código Penal. [www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/9.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/9.pdf)