



Entre Actuarios

Directorio

Publicación Trimestral
Enero - Marzo 1999
No. 1

Editada por:



Asociación
Mexicana de
Actuarios A.C.

Responsable de la Publicación:
Ana María Ramírez

Colaboradores:

Act. Luis Huerta
Act. Emma Izquierdo
Act. Elisa G. Noriega E.
Act. Magda Sánchez

Diseño Gráfico:
Pictograma S.C.



Contenido

■ Sección Internacional

La Internacionalización
del Actuario
Act. Luis Huerta

■ Indicadores Financieros

■ Indicadores del Sector

■ Actualidades

■ Próximos Eventos

Artículos

- Algunas observaciones sobre los Actuarios en Estados Unidos
Act. Elisa Guadalupe Noriega E.

■ Gastos Médicos Mayores

Sistemas Integrales de Salud en México
Act. Magda Sánchez

■ Pensiones

Las Rentas Vitalicias y los buenos deseos de fin de milenio
Act. Emma Izquierdo



Del Editor

Dentro de los propósitos fundamentales de la Asociación Mexicana de Actuarios, está el que todas las labores, proyectos y actividades que realicemos, repercutan directamente en beneficio de nuestra profesión y de una manera muy especial, que sientas los beneficios de ser miembro de la Asociación.

Es por esto, que adicionalmente a las labores que hemos estado realizando, hemos decidido iniciar la publicación de un boletín, cuyo objetivo es proporcionarte información de interés, que te mantenga actualizado en temas actuariales del ámbito

nacional e internacional. Con esto en mente, hemos diseñado su contenido.

Así, ha sido creado *Entre Actuarios*. Estamos orgullosos de poderte hacer llegar su primer número. Cualquier sugerencia que lo enriquezca, es bienvenida.

Seguros de que este nuevo vehículo de comunicación, será de gran utilidad para todos nosotros, te hacemos llegar un afectuoso saludo.



Act. Sofía Romano
Presidenta



Sección Internacional

Desde hace más de 100 años los Actuarios comprendieron la importancia del conocimiento de la práctica en otros países distintos al propio y de la utilidad de intercambiar experiencias y hallazgos con los Actuarios de otras latitudes. Lo anterior dio origen a la Asociación Internacional de Actuarios, cuyo propósito inicial fue propiciar tal intercambio de conocimientos y experiencias.

Los años pasaron y no fue sino hasta hace poco más de dos décadas que los Actuarios entendieron que lo anterior no era suficiente. Las economías de los países empezaban a abrirse y la interacción de negocios entre uno y otro empezaba a darse e intensificarse.

Lo anterior se acentuó en el ámbito de la comunidad Europea. Con la apertura económica, empezó a facilitarse la promoción de servicios de las aseguradoras de un país en la población de otro. Para esto había que adaptarse a los requerimientos y estipulaciones de países diferentes al propio. Por lo tanto ya no bastaba ser un Actuario calificado para actuar profesionalmente en un país dado, había que acreditarse también en otro u otros países.

Ante la realidad expuesta, surge el Groupe Consultatif, una agrupación de Actuarios que se dieron a la tarea de fijar normas mínimas que debieran satisfacer los Actuarios

La Internacionalización del Actuario

de países europeos para poder actuar fuera de sus propias fronteras.

A principios de esta década surge un movimiento similar entre países de habla inglesa. Este movimiento rápidamente evoluciona hasta llegar a abarcar no solamente a ellos mismos, si no a los propios europeos y ampliándose al resto del mundo.

Este movimiento dio pie a la transformación de la Asociación Internacional de Actuarios para moverla de ser una agrupación promotora de intercambio y experiencias a transformarse en una entidad que hoy engloba a más del 95% de los Actuarios del mundo y preocupada por asegurar niveles mínimos en lo concerniente a:

- Estándares de Práctica Profesional
- Formación Básica
- Normas Éticas
- Medidas de Disciplina

Los Actuarios mexicanos formamos parte de esta nueva Asociación Internacional de Actuarios. Lo que esto implica, lo comentaremos en nuestra próxima publicación.

 Act. Luis Huerta



Indicadores Financieros

	Enero	Febrero	Marzo
Inflación del mes	2.53%	1.34%	0.93%
INPC	281.983	285.773	288.428
UDI al cierre del mes	2.418853	2.468521	2.496575
Tipo de cambio al cierre del mes*	10.173	9.910	9.521
CETES a 28 días (promedio)	32.13%	28.76%	23.47%
Crecimiento del PIB del trimestre	2.30%		

* Interbancario a la venta

PROYECCIONES

	Al cierre del año		Para el próximo trimestre		
			Abril	Mayo	Junio
Inflación	15.29%		0.95%	0.89%	0.87%
Tipo de cambio	10.86		9.83	9.98	10.10
CETES a 28 días	21.70%		22.32%	21.40%	20.80%
Crecimiento del PIB	2.66%				



Indicadores del Sector

PRIMAS DIRECTAS AL CIERRE DEL EJERCICIO

			Incremento		
	1998	1997	Neto	Porcentual	Real
Vida	18,266,998,193.57	14,330,629,459.80	3,936,368,733.77	27.47%	9.94%
Pensiones	7,802,714,294.31	1,314,693,472.42	6,488,020,821.89	493.50%	411.90%
Accidentes y Enfermedades	5,156,761,362.41	4,040,405,465.90	1,116,355,896.51	27.63%	10.08%
Daños (sin autos)	11,633,870,578.60	10,568,595,407.40	1,065,275,171.20	10.08%	- 5.06%
Autos	14,706,774,987.96	10,598,032,194.83	4,108,742,793.13	38.77%	19.69%
TOTAL	57,567,119,416.85	40,852,356,000.35	16,714,763,416.50	40.92%	21.54%

SINIESTRALIDAD DIRECTA TOTAL AL CIERRE DEL EJERCICIO

	1998	
	Siniestros Directos y Reserva Dividendos	Porcentaje vs. Prima Directa
Vida	15,409,872,000	84.36%
Pensiones	401,093,000	5.14%
Accidentes y Enfermedades	3,500,093,000	67.87%
Daños (sin autos)	6,513,643,000	55.99%
Autos	9,336,156,000	63.48%
TOTAL	35,160,857,000	61.08%

Fuente: Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros A.C.



Actualidades

La intención de esta sección es informarte y comentar modificaciones y nuevas disposiciones que emita la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Durante el primer trimestre la C.N.S.F. emitió, entre otras, las siguientes circulares:

- S-10.1.2, donde establece los porcentajes de gastos de adquisición máximos que se autoriza deducir para el cálculo de la Reserva de Riesgos en Curso de las

Operaciones de Daños y Accidentes y Enfermedades.

- S-10.1.4, en la cual se establece el contenido de la base de información para determinar la Reserva de Riesgos en Curso para el seguro de Terremoto y Erupción Volcánica.
- S-10.1.5, relativa a las bases técnicas para el cálculo, constitución e incremento de la Reserva de Riesgos en Curso para el seguro de Terremoto y Erupción Volcánica.



Humor

P: ¿ Qué es un oso polar ?

R: Un oso rectangular, después de un cambio de coordenadas.

P: ¿ Qué le dijo un vector a otro ?

R: Oye, ¿tienes un momento?

P: ¿ Qué es un niño complejo ?

R: Uno con la madre real y el padre imaginario.

P: ¿ De qué curso de matemáticas se habla siempre en voz baja, y sólo entre amigos o personas de la mayor confianza ?

R: Matemáticas discretas

Algunas observaciones sobre los Actuarios en Estados Unidos

Durante el tiempo en que he tenido la oportunidad de colaborar en una compañía de seguros en Estados Unidos y trabajar con actuarios americanos me he dado cuenta que no difieren mayormente de nosotros. Tal vez la única diferencia significativa es en cuanto al tipo de productos que manejan en comparación con los que manejamos en México y sobre el tipo de reportes financieros que están acostumbrados a presentar.

En esta compañía sus principales productos son Vida Universal y Anualidades. Es impresionante la cantidad de fondos de inversión que maneja para poder adecuarlos a sus diferentes productos. Hablando de anualidades, les dan a los clientes todo tipo de posibilidades de inversión, dependiendo de su gusto por el riesgo e inclusive ofrecen inversiones en fondos de otros países.

Cada año mucho del tiempo y esfuerzo de los actuarios de diferentes áreas está enfocado a determinar el valor de los negocios de la compañía y a comparar sus activos contra sus pasivos, ambos en el tiempo. Los resultados de ambos trabajos generan valiosa información para la toma de decisiones.

La compañía en la cual trabajo se preocupa mucho por elevar el nivel académico de su personal y ofrece becas para estudiar algunas carreras, cursos o especialidades. En

cuanto a los actuarios existe un programa de desarrollo. Los puestos están basados en experiencia y en el número de créditos obtenidos por los exámenes presentados. A cambio se ofrece el pago de las cuotas, el material y se asigna, dentro del horario laborable, tiempo para estudiar. También se ofrece incremento en el sueldo por exámenes aprobados.

Cuando se pregunta el motivo de estudiar Actuaría, la respuesta casi inmediata es "Porque me gustan las matemáticas", aunque hay algunos que contestan "Por dinero" (Me pregunto si esto último será cierto en nuestro caso). Son las mismas razones que muchas veces escuchamos en México. Aquí también piensan que si les gustan las matemáticas tienen 2 opciones básicas. La primera es estudiar Matemáticas y dedicarse a dar clases y la segunda es estudiar Actuaría y trabajar en alguna empresa.

Siendo este un país con mayor cultura de seguros pensé que la palabra Actuario era conocida, sin embargo, como en México sucede, muchas personas no tienen idea de lo que significa y muchas veces piensan que somos similares a los contadores. ¡Hasta existen chistes alusivos al tema como allá!

Act. Elisa Guadalupe Noriega E.



Gastos Médicos Mayores

ANTECEDENTES

El Sistema de Salud de México ha cambiado recientemente, debido, principalmente, a la preocupación de la sociedad por contar con más opciones de servicios médicos, que ayuden a mejorar el nivel de salud de la población y protejan contra un desequilibrio económico en las familias, como consecuencia del gasto generado por alguna Enfermedad o Accidente.

Dentro del sector Asegurador, uno de los ramos con mayor crecimiento en los últimos años ha sido el de Accidentes y Enfermedades. Actualmente, los Seguros de Gastos Médicos Mayores tienen asegurados aproximadamente a 1'900,000 personas, de las cuales más del 60% son derechohabientes del Instituto Mexicano del Seguro Social y que, sin embargo contratan seguros que garanticen un servicio de calidad, así como una protección a su economía.

El Sector Asegurador desde el inicio de su operación en el Ramo de Accidentes y Enfermedades, se ha especializado

Sistemas Integrales de Salud en México

por la atención de gastos médicos mayores o aquellos que incluyen una hospitalización; sin embargo, hoy en día, se hace necesario la introducción de este importante sector a la administración de Sistemas Integrales de Salud, que permitan mejorar la calidad de los servicios médicos. Como respuesta a esta necesidad y a la importante labor de mejorar la salud de la población, se están desarrollando nuevas alternativas de programas (conocidos como planes tipo H.M.O) que proporcionan una atención integral a los afiliados.

Una H.M.O. es una Organización de Mantenimiento para la Salud (HEALTH MAINTENANCE ORGANIZATION), nombre adoptado en los Estados Unidos de Norteamérica por todas aquellas instituciones creadas para administrar y proporcionar servicios médicos a sus afiliados, en forma directa o a través de prestadores de servicios médicos, mediante el cobro de un precio regular, pagado en forma anticipada por el contratante.

En la actualidad, en México existen varias empresas

encargadas de administrar y proporcionar servicios médicos a sus afiliados, en forma directa o a través de prestadores de servicio, mediante el cobro de un precio pagado anticipadamente. Algunas aseguradoras dieron inicio a la administración de estos Sistemas Integrales de Salud a partir de 1995 y otras recientemente.

La misión de una Administradora de Sistemas Integrales de Salud es la de prestar servicios adecuados de salud.

La misión de un esquema tradicional de seguros es la de indemnizar adecuadamente a los asegurados.

El mercado potencial que se tiene para los planes integrales de Salud son todas aquellas empresas que cuentan hoy en día con un contrato de subrogación de derechos con reversión de cuotas por parte del Instituto Mexicano del Seguro Social, las que tienen algunas Instituciones el Sector Gubernamental, y demás empresas que quieren ofrecer sistemas integrales a sus empleados y familiares derechohabientes.

SERVICIOS QUE SE OFRECEN EN LOS PLANES

En la mayoría de los casos, la cobertura mínima que ofrecen los planes de Salud, es la que ofrece el IMSS en los rubros de "Enfermedades y Maternidad" y "Riesgos de Trabajo", incluyendo algunos beneficios que las empresas quieran ofrecer adicionalmente a sus empleados.

- Atención médica en todas las especialidades
- Medicina de primer contacto
- Medicina de especialidad
- Hospitalización

SERVICIOS DE:

- Surtido de Medicamentos
- Análisis de Laboratorio
- Análisis de Gabinete
- Surtido de Aparatos Ortopédicos y Prótesis
- Atención de Urgencias Médicas
- Programas de Medicina Preventiva

Los sistemas operan a través de una red cerrada de prestadores de servicio afiliados a las administradoras de salud, a través de convenios establecidos con cada uno de ellos.

Una parte fundamental para garantizar el éxito de los programas de salud, es el contar con información estadística completa que permita conocer el comportamiento de los servicios, costos, frecuencias, etc., lo cual permitiría mejorar los servicios y disminuir los costos asociados.

INFRAESTRUCTURA MÉDICO-HOSPITALARIA

Es importante tener una Red de prestadores de servicios ubicada estratégicamente para ofrecer el servicio que requiere la población afiliada a estos sistemas.

Una alternativa que permitiría acelerar el crecimiento de este mercado es autorizar la Reversión de Cuotas en los rubros de "Enfermedades y Maternidad" y "Riesgos de Trabajo", ya que impulsaría al sector privado a invertir en infraestructura hospitalaria y médica, así como contar con mayores opciones de planes que apoyen a elevar el nivel de salud en México.

 Act. Magda Sánchez



Las rentas vitalicias y los buenos deseos de fin de milenio

El año 1998 concluye con un nuevo Sistema de Pensiones funcionando, de acuerdo a las exigencias planteadas en la Nueva Ley del Seguro Social. En este nuevo sistema las aseguradoras privadas han sido partícipes en el otorgamiento de pensiones para los seguros de Riesgos de Trabajo e Invalidez y Vida. Después de año y medio de operar y en donde continúan sesionando los comités de coordinación entre autoridades y aseguradoras que desde un principio se organizaron, este sector ha emitido más de 25 mil pólizas, las cuales pagan mensualmente su pensión a trabajadores y/o familiares de derechohabientes del Instituto Mexicano del Seguro Social.

Como todo inicio de año, es momento de revisar aquellas cosas que intervinieron en los resultados, ya sean buenas o malas, de esta operación, misma que se encuentra apenas en sus inicios, y digo inicios puesto que el mercado

del seguro de pensiones es un negocio de verdadero largo plazo y por lo tanto muchas cosas seguramente serán modificadas antes de que la primera generación de pensionados haya dejado de serlo.

En este sentido, hay que recordar que un sistema de capitalización individual, tiene la peculiaridad de exigir una forma de ver la vida distinta a la que se ve con un sistema de reparto, ya que de un día para otro, se pide que los individuos dejen de ser contemplativos para volverse personas activas dentro del sistema. Evidentemente, esto contiene una gran dosis de responsabilidad y conocimiento que debe madurar paulatinamente.

Mil novecientos noventa y nueve es un año de nuevos retos, en donde tanto aseguradoras como autoridades tendrán que poner su mejor esfuerzo para lograr las metas propuestas.

En todos los países en donde se ha implantado un sistema de capitalización individual que conlleva a la apertura de la competencia para el otorgamiento de pensiones a través de agentes, ha habido problemas y nuestro país no se encuentra exento de ello.

En general, se utilizan mecanismos poco éticos para aumentar la cartera de pensionados. Frecuentemente, se piensa que las autoridades son las responsables de ello y llevados por la costumbre pedimos que la regulación de dichas instituciones sea al ciento por ciento, y que sea el propio gobierno quien esté al pendiente de las fallas en que incurren cada uno de los individuos que se encuentran bajo su regulación. Sin embargo, esta posición debe irse modificando poco a poco para dar entrada a una autoregulación a través de madurez y responsabilidad por parte de cada uno de los participantes, dejando atrás la actitud de que "mientras no se dé cuenta, que importa"

Las fallas de mercado que se han presentado en nuestro país deben evidentemente de corregirse y ya que no sólo bastan las buenas intenciones para que las cosas funcionen mejor, es necesario que todos los participantes en el sistema realicen esfuerzos para modificar aquellas políticas que enturbian la imagen del sector, ya que la responsabilidad debe recaer en todos. Por otro lado, el hecho de que exista una competencia desleal entre las aseguradoras, refleja no sólo la poca conciencia que se tiene respecto a las consecuencias que pueden llegar a tener estas prácticas,

sino el poco valor que se atribuye a sus propios acuerdos. La autoridad por su parte, debiera tener entre sus propósitos, la búsqueda de mecanismos que ofrezcan incentivos para aquellas empresas "bien portadas", puesto que la regulación actual no es muy clara en ese sentido. Asimismo, sería deseable la revisión de los Estados Financieros que se publican, ya que al ser los mismos para todas las aseguradoras, hace de difícil interpretación lo referente a la operación de pensiones y por lo tanto abre la puerta a tal variedad de registros que resulta casi imposible poder comparar a las empresas.

Viendo el panorama desde el otro lado de la cerca, quizá en este momento la pregunta que valdría la pena plantearse es: "¿De qué manera se puede alcanzar la madurez suficiente para evitar actitudes poco éticas, sin necesidad de severos correctivos? Quizá las empresas tengan la necesidad de revisar el código de ética de los agentes y pensar que las resoluciones por captar deben estar en función de los buenos o malos servicios que otorguen, así como de los beneficios adicionales que ofrezcan.

Desgraciadamente, en la práctica, la madurez siempre ha requerido tiempo y en algunas ocasiones se logra como consecuencia de una desgracia o una mala experiencia. Esperemos que esto, en el mercado de rentas vitalicias no sea necesario y que el próximo año se revista de nuevos bríos y las buenas intenciones no se queden guardadas en el cajón de los buenos deseos.

 Act. Emma Izquierdo



Eventos

- El día 10 de diciembre se llevó a cabo con mucho éxito un casino con el fin de celebrar las fiestas navideñas. Se tuvo una asistencia de 250 personas.
- Como ya es del conocimiento de todos, mensualmente se organiza una plática con temas de actualidad y con exponentes de la mejor calidad. En el mes de febrero, el Act. Luis Sosa expuso el tema "La Tarificación en Seguros de Grupo". El Dr. Manuel Mendoza tuvo a su cargo la exposición del mes de marzo con el tema "Análisis Estadístico de la Mortalidad y su relación con

el Valor en Riesgo". En cada plática se tuvo una asistencia superior a las cien personas.

Estamos conscientes de que el éxito de estos eventos depende de la participación de todos los miembros, por lo que te invitamos a asistir a las próximas reuniones.

- También aprovechamos para informarte que nuestro congreso bianual se llevará a cabo del 18 al 21 de noviembre teniendo como sede el Hotel Hyatt del puerto de Acapulco. Pronto te llegará la circular con todos los detalles al respecto.

Publicación Trimestral editada por la Asociación Mexicana de Actuarios, A.C.
Insurgentes Sur No. 3900, Col. Tlalpan. C.P. 14000, México, D.F.
Tels. 5447 2602, 5225 2626 Fax. 5447 2674, 5225 2562
e-mail: actuarios@amaac.com.mx home page: www.amaac.com.mx