



ASOCIACION MEXICANA DE ACTUARIOS, A.C.

**INFORME DE ACTIVIDADES DE LA
ASOCIACIÓN MEXICANA DE ACTUARIOS
Y DE SU CONSEJO DIRECTIVO
PERÍODO JUNIO 2006 A JULIO 2007**



México, D.F. a 24 de agosto de 2007

Estimados miembros de la Asociación Mexicana de Actuarios:

En cumplimiento de lo establecido por nuestros estatutos, tenemos el gusto de presentar el informe anual de actividades de nuestra Asociación y del consejo directivo, para el periodo del primero de julio de 2006 al 30 de junio de 2007.

En este informe se detallan los cinco cursos organizados para apoyar la educación continua y la certificación de nuestros miembros.

También la opinión externada por la AMA, sobre las circulares de auditores externos actuariales, tanto para seguros como para fianzas, las cuales se entregaron el 19 de septiembre de 2006, después de diversas reuniones con los responsables de la CNSF.

Otra actividad destacada, es la participación en dos eventos de difusión de las asociaciones, entre los estudiantes de actuaría.

En el entorno internacional, la activa participación de siete miembros de la Asociación en comités y secciones de la Asociación Internacional de Actuarios (AIA) y de otro de nuestros miembros en el "ERM Council" está apoyando la imagen y el prestigio de la profesión en México. Destaca también que nuestra Asociación es la primera en el mundo que ha traducido guías de práctica de la AIA a su idioma.

Asimismo, la participación de nuestro consejo directivo en el Consejo de Actuarios de Norteamérica (NAAC por sus siglas en inglés) está ayudando a posicionar mejor a los Actuarios mexicanos en Estados Unidos y Canadá, al difundir nuestros estándares de práctica, procedimientos de certificación y códigos de ética. No menos importante, al cierre del 2006 tenemos unas finanzas sólidas, sin pasivos y con un patrimonio de \$5'302,056.

Estamos seguros que la información que aquí se presenta, será de su interés.

CONSEJO DIRECTIVO 2006-2008

- Act. Jesús Zúñiga San Martín - Presidente**
- Act. Norma Alicia Rosas Rodríguez - Vicepresidente**
- Act. Luis Álvarez Marcén-Tesorero**
- Act. José Manuel Méndez Martínez-Secretario**



INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE ACTUARIOS Y DE SU CONSEJO DIRECTIVO PERÍODO JUNIO 2006 A JULIO 2007

EDUCACIÓN CONTÍNUA

El Comité de Educación Continua organizó y coordinó los siguientes cursos:

CURSO	FECHA	ASIS-TENTES	HORAS CONCEDIDAS	APRO -BADOS	EVALUACIÓN DEL CURSO
Normatividad	12/07/2006	50	4	40	9.3
Normatividad	19/07/2006	45	4	36	8.75
Seminario de Reaseguro	13 y 14/07/2006	106	16 incluyendo 6 de normatividad	83	7.9
Seminario de Notas Técnicas y Reservas	23 y 24/11/2006	169	16 incluyendo 6 de normatividad	87	7.97
Seminario de Administración de la Solvencia en el Seguro de Vida	19/04/2007	193	7	97	8.21
Taller de Normatividad	12/06/2007	192	4	145	9.29

De esta manera, apoyamos a nuestros miembros en su desarrollo profesional y en el cumplimiento de requisitos para refrendar la certificación, del Colegio Nacional de Actuarios. En el anexo 3 podrán encontrar la lista de los expositores de cada uno de los cursos mencionados.

OPINIONES

Con fecha 29 de agosto de 2006, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, solicitó a la AMA opinión sobre las circulares de auditores externos actuariales, tanto para seguros como para fianzas, las cuales se entregaron el 19 de septiembre de 2006, después de diversas reuniones con los responsables de la CNSF.

DIFUSIÓN DE LA PROFESIÓN

Nuestro Presidente participó, a solicitud de las instituciones que se mencionan, en los siguientes eventos:



EVENTO	FECHA	INSTI-TUCIÓN	PONENCIA
Semana de Actuaría	Sep-06	ITAM	Organizaciones Actuariales
ACTUARIUM (Encuentro Nacional de Estudiantes de Actuaría).	Feb-07	UNAM Facultad de Ciencias	Organizaciones Actuariales en México.

La recepción de los estudiantes fue muy buena, lo que se debe reflejar en una mayor membresía en el futuro.

ACTIVIDADES INTERNACIONALES

Los siguientes miembros de nuestra asociación están participando en las labores de la Asociación Internacional de Actuarios (IAA por sus siglas en inglés):

ACTUARIO	COMITÉS	SECCIONES
Luis Huerta	Presidente del Comité de Latinoamérica de la Asociación Internacional de Actuarios	
Enrique de Alba	Educación	
Luis Álvarez	Reaseguro (delegado por México)	
Dolores Armenta	Profesionalismo	
Eduardo Lara		Salud (nominado para el consejo de la sección)
José Luis Lobera	Miembro del Comité de Latinoamérica de la Asociación Internacional de Actuarios	ASTIN (miembro del consejo de la sección)
Norma Alicia Rosas	Regulación y Subcomité de Solvencia (delegada por México)	
Jesús Zúñiga	Estándares Contables (delegado por México)	Vida (miembro del consejo de la sección)

La representación del CONAC y AMA en el "ERM Council" de Canadá y Estados Unidos, recayó en el Act. Eduardo Esteva, se está evaluando si México se unirá como promotor o no. Eduardo también ha representado a México en la Red Internacional de Administración de Riesgos, apoyada por las asociaciones de EUA. De lo anterior, el Act. Javier González está traduciendo los resúmenes de los boletines publicados a fin de difundirlos entre nuestros asociados.

En cuanto a las juntas del Consejo de Actuarios de Norteamérica (NAAC por sus siglas en inglés) nuestro Tesorero, el Act. Luis Jesús Álvarez Marcén, asistió como representante de México a la junta de otoño en Napa Valley, California, Estados Unidos y nuestro Presidente, el Act. Jesús Alfonso Zúñiga San Martín asistió a la junta de primavera en la Ciudad de México, Distrito Federal. En esta última junta se firmó la declaración de postura de los miembros del NAAC en el tema del Interés Público, estableciendo lo siguiente (Anexo 4):



En reconocimiento de:

- El compromiso de la profesión actuarial hacia el público.
- La demanda que hemos recibido, producto del ritmo de cambio en el mundo que nos rodea y
- Las crecientes oportunidades que siempre rodean dicho cambio.

Los abajo firmantes, líderes de las asociaciones de la profesión actuarial que forman el NAAC, reconocen la suprema importancia de actuar en el interés público. Es importante identificar, proteger y poner por delante el interés público, en el trabajo de nuestra profesión, sus organizaciones y miembros.

Cabe mencionar que, en las discusiones que llevaron a esta declaración, se planteó que estas ideas ya se encuentran en nuestro código de ética.

ESTÁNDARES DE PRÁCTICA

La Asociación Internacional de Actuarios (AIA) ha aprobado diversas guías de práctica de Clasificación 4 que, por ello, no son de naturaleza obligatoria; su enfoque es centrado en principios, no son prescriptivos ni definen prácticas únicas que deban adoptar todos los actuarios. Sirven para familiarizar al actuario con enfoques apropiados a la práctica en cuestión y para demostrar a clientes, otras partes involucradas y a no actuarios, cómo espera la profesión actuarial que enfoque el asunto en cuestión.

Estas guías de práctica son aplicables cuando el actuario trabaje para reportes bajo los estándares internacionales de reporte financiero (IFRS). El Colegio Nacional de Actuarios, votó favorablemente todos los estándares. Sin embargo, no los hemos adoptado para práctica alguna excepto bajo IFRS.

AIA recomienda para los países de idioma distinto del inglés: Traducir los estándares y las bases de conclusión, pues en ellas se encuentran muchas respuestas a dudas sobre la aplicabilidad y pueden permitir que más de uno se incorpore a los estándares locales, antes de que se adopten los internacionales.

Atendiendo a la mencionada recomendación, la AMA ha realizado diversas traducciones. El estado de este esfuerzo a la fecha es el siguiente:

- Práctica Actuarial al desempeñar Servicios Profesionales para Entidades que Reportan relativas al Reporte Financiero de Contratos de Seguros, Instrumentos Financieros y Contratos de Servicios bajo los Estándares Internacionales de Reporte Financiero (Traducido por Mariana Ruiz (traductora profesional) y revisado por la Act. Emma M. Izquierdo)
- Glosario para los estándares internacionales de la práctica actuarial (IASPs) de acuerdo con los estándares internacionales de reporte financiero (IFRS 2005) (Traducido por la Act. Marcela Abraham)

Estas guías estuvieron en la página de Internet del Colegio y de la Asociación del 2 de enero al 30 de junio para revisión y comentarios de todos los miembros, a efecto de su eventual adopción con el nivel de estándar de práctica local, para labores inclusive



diferentes de las relacionadas a reportes bajo estándares contables internacionales. También se compartirán con Asociaciones Actuariales de habla hispana.

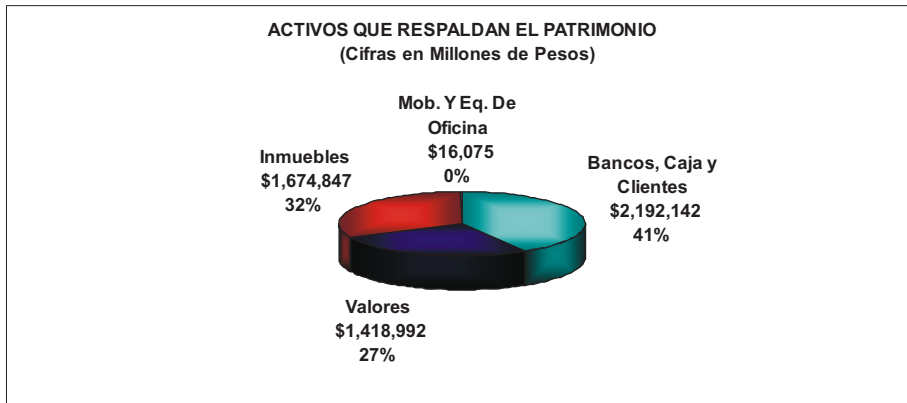
Adicionalmente, se encuentran traducidos y pendientes de someterse a revisión de los miembros:

- Prueba de Suficiencia de Pasivos, Prueba para la Recuperación de los Costos de Transacción Diferidos y Prueba para Contratos de Servicios Onerosos (Traducido por Mariana Ruiz (traductora profesional))
- Cálculos Actuales (Traducido por Mariana Ruiz (traductora profesional) y en revisión por el Act. José Luis Lobera)
- Medición de Contratos de Inversión y de Servicios bajo Estándares Internacionales de Reporte Financiero IFRS [2005] (Traducido por la Act. Angelina Mina Fernández)

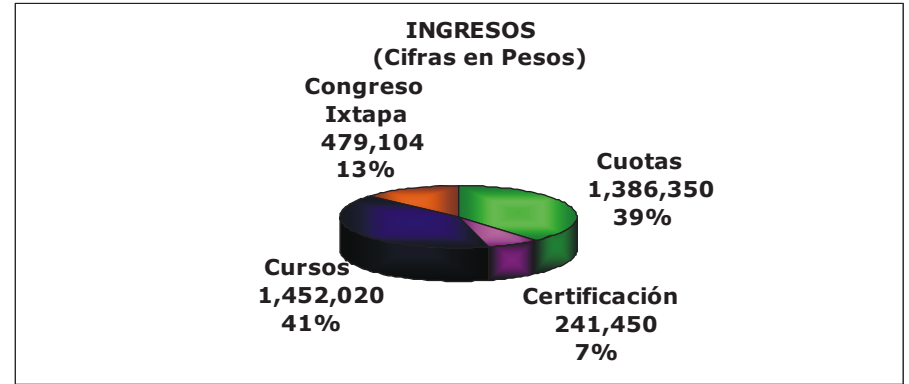
Esperamos publicarlos en la página de Internet de la Asociación en el segundo semestre de 2007.

SITUACIÓN FINANCIERA

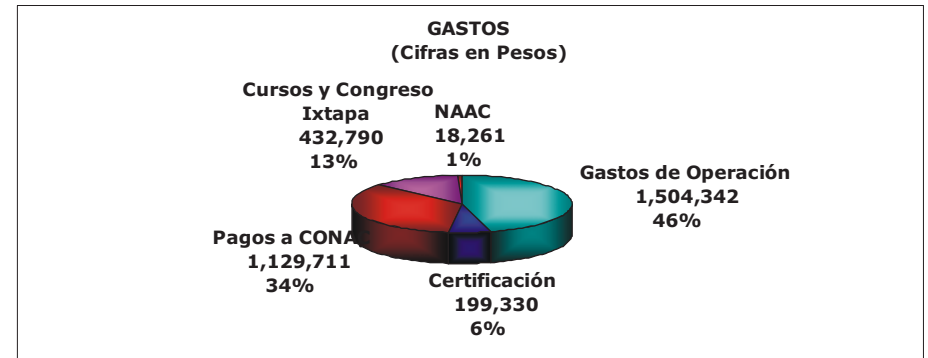
Al cierre de 2006 tenemos unas **finanzas sólidas, sin pasivos y con un patrimonio de \$5,302,056**, que se encuentra respaldado por activos en las siguientes proporciones:



Dentro de los resultados del ejercicio, los ingresos tienen como fuente, en orden de importancia, las cuotas, los eventos de capacitación y los de certificación, como se ve en la siguiente gráfica



En los egresos, los más relevantes son: gastos de operación, pagos al CONAC y eventos (cursos y congresos y asistencia al Consejo de Asociaciones Actuariales de Norteamérica, NAAC por sus siglas en inglés)



Vale la pena observar que, al cierre del ejercicio, la utilidad neta fue de \$368,073.00, 10.3% de los ingresos, lo que consideramos refleja el cuidado puesto en controlar los costos en beneficio de la membresía.

SOCIALES

EL 7 de diciembre celebramos la fiesta de fin de año, con una posada a la que asistieron 430 personas (miembros y sus parejas) refrendando la unión del gremio, en un ambiente muy agradable.



OTRAS ACTIVIDADES DEL CONSEJO DIRECTIVO

TESORERÍA

1. Se contrató al Despacho de Contadores "Copín Tejedor y Asociados".
2. Se pagaron los impuestos pendientes de los años 2004, 2005 y 2006. Al momento de elaborar el informe, nos encontrábamos al corriente en el pago hasta el mes de junio de 2007.
3. Se realizaron y presentaron al SAT las declaraciones anuales de 2004, 2005 y 2006.
4. Se tramitó la FEA (Firma Electrónica Avanzada) ante la SHCP, a nombre de Luís J. Álvarez, para poder realizar los trámites fiscales.
5. Se conciliaron las cuentas AMA-CONAC por concepto de cursos, membresías y exámenes al cierre de la administración anterior y se volvió a realizar una conciliación de cuentas a Marzo 2007, por efectos del cambio de la mesa directiva del CONAC.
6. Se mejoró el control de ingresos y egresos.
7. Se realizaron gestiones de cobranza e identificación de pagos atrasados (membresías, cursos, exámenes) con resultados muy satisfactorios.
8. Se cobró a una empresa aseguradora, un donativo para el pago de la sede, por extravío de factura, por un monto de \$50,000.
9. Se instrumentó un nuevo esquema de cuotas, con nuevos planes de pago, los cuales incluyen pago de parcialidades para mayores facilidades de nuestros miembros.
10. Se contrató una póliza de seguro de daños para la Sede Actuarial en conjunto (AMA-CONAC-AMAC)
11. Se encuentra en análisis la contratación de cobranza referenciada con Scotiabank.

ADMINISTRATIVAS

1. Se consiguieron las escrituras originales de la constitución de la Asociación, con el notario correspondiente.
2. Se tramitó el cambio de Domicilio Fiscal.
3. Se mejoró el control y actualización en la página AMA, así como de la base de datos de miembros.
4. Se organizó el evento de fin de año 2006.
5. Se renovó el convenio con GNP de la Póliza de seguro de grupo vida, voluntaria, para miembros AMA 2007-2008
6. Se reorganizó la coordinación AMA-CONAC-AMAC, de pagos de gastos de la Sede (mantenimiento trimestral, teléfonos, agua, luz, servicio de limpieza, servicio de administración de nomina)
7. Se adquirieron licencias de software para tener al corriente las máquinas conforme a la ley.
8. Se adquirió una Lap Top HP nueva, para reemplazar Toshiba, descompuesta (después de recibir las sugerencias del consultor en sistemas).
9. Inscripción de Miembros a la Asociación Internacional de Actuarios.



ANEXO 1 ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE JULIO 2006 AL 30 DE JUNIO DE 2007	
INGRESOS	
Ingresos	
Cuotas	1,386,350
Certificación	241,450
Congreso Veracruz 2005 (cobranza rezagada)	13,680
Toma de Posesión	9,540
Curso de Calce de Activos y Pasivos	3,313
Cursos de Normatividad	182,522
Curso de Reaseguro	320,870
Curso de Notas Técnicas y Reservas	456,522
Curso Administración en la solvencia	488,793
Congreso Ixtapa Guerrero	479,104
Total Ingresos:	3,582,144
GASTOS DE OPERACIÓN	
Gastos de Operación	1,504,342
CONAC Membresías	775,670
Gastos certificación	199,330
NAAC San Francisco	18,261
Pago CONAC Curso Calce de Activos y Pasivos	165,377
Cursos de Normatividad	92,173
Pago CONAC Cursos Normatividad	23,447
Curso de Reaseguro	79,463
Pago CONAC Curso Reaseguro	61,944
Curso de Notas Técnicas y Reservas	133,452
Pago CONAC Curso Notas Técnicas y Reservas	103,274
Curso Administración en la Solvencia en el seguro	120,847
Congreso Ixtapa	6,855
Total Gastos de Operación:	3,284,434
OTROS INGRESOS Y GASTOS:	
Productos Financieros	71,566
Otros Productos	-
Gastos Financieros	- 1,203
Total de Otros Ingresos y Gastos:	70,363
UTILIDAD NETA	368,073

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2007	
ACTIVO	PASIVO
Activo Circulante:	Pasivo Corto Plazo:
Caja	
Bancos	
Inversiones en Valores	Impuestos por pagar
Clientes	
Impuestos Pagados por anticipado	
IVA Por Acreditar	
Total Activo Circulante:	Total Pasivo Corto Plazo:
3,660,476	57,179
Activo No Circulante:	CAPITAL
Inmuebles	
Equipo de Computo	Inversión
Mobiliario y Equipo de Oficina	1998 - 356,380
Depreciación Inmuebles	1999 - 10,891
Depreciación Mobiliario Y Eq. de oficina	2000 - 27,606
Depreciación Equipo de Computo	2001 - 83,394
Pagos Anticipados	2002 - 228,208
	2003 - 436,238
	2004 - 989,156
	2005 - 2,270,524
	ENE-Jun 2006 - 514,238
	ENE-Jun 2006 - 495,548
	Resultado del Ejercicio Jul 06-Jun 07 - 368,073
Total Activo No Circulante:	Total Capital:
1,698,759	5,302,056
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
5,359,235	5,359,235

Despacho Contable C.P.C. Antonio Copín Tejedor

Tesorero AMA Act. Luis Jesús Álvarez Marcén



ANEXO 2 EQUIPOS RESPONSABLES DE LAS ACTIVIDADES REPORTADAS

CONSEJO DIRECTIVO

Act. Jesús Zúñiga San Martín-Presidente
Act. Norma Alicia Rosas Rodríguez-Vicepresidente

Act. Luis Álvarez Marcén-Tesorero
Act. José Manuel Méndez Martínez-Secretario

COMITÉ DE EDUCACIÓN CONTÍNUA

Act. Eduardo Esteva Fischer- Presidente
Act. Luis Álvarez Marcén
Act. José Alonso Solís Sánchez
Act. Patricia Carrillo Morales
Act. Jaime Aviña Zavala
Secretaria: AET Patricia Alfaro Moreno

Act. Sandra Gallegos Gallardo
Act. Irma Medina López
Act. Crisóforo Suárez Tinoco
Act. Verónica Robledo Camacho
Act. Daniel Peregrino Gómez

CONSEJO TÉCNICO

Act. María de los Ángeles Yáñez Acosta
Act. Crisóforo Suárez Tinoco
Act. Jaime Aviña Zavala

TRADUCCIONES

Act. Emma Izquierdo Ortega
Act. Marcela Abraham Ortiz
Act. Angelina Mina Fernández
Act. José Luis Lobera Topete
Srita. Mariana Ruiz

EQUIPO ADMINISTRATIVO

AET. Patricia Alfaro Moreno
Lic. Delia Eslava Castillejos



**ANEXO 3
CURSOS Y EXPOSITORES**

"Curso de Normatividad" Impartido por

Act. José Luis Sosa Gutiérrez
Lic. Elizabeth Calderón Ramos

"Seminario de Reaseguro" Impartido por

Act. Mario Beltrán Aragón
Lic. Jorge Luis Ponce Quitzamán

"Seminario Notas Técnicas y Reservas" Impartido por

Act. Irma Medina López
Act. Crisóforo Suárez Tinoco
Act. Eduardo Lara Di Lauro
Act. Ignacio Raúl Velázquez Guzmán
Act. Rafael Campos Tenorio
Act. Enrique Olmedo Salazar
Act. Patricia Carrillo Morales
Act. Jaime Aviña Zavala
Act. Ma. Guadalupe Isabel Huerta Sánchez
Act. Gerardo Sánchez Barrio
Act. Enrique Macías Flores
Act. Jorge Octavio Torres Jimenez
Act. Laura Liliana Gómez Rodríguez
Act. Juan Carlos Vargas Aguilar
Act. Ana María Ramírez Lozano
Act. Ana Cecilia Ocampo Vázquez
Act. Eduardo Esteva Fischer
Act. Sonia Cynthia Cordero López
Act. Omar Bernardo Viveros Cano
Act. Pedro Aguilar Beltrán
Act. Alberto Elizarraras Zuloaga

"Seminario de Administración de la Solvencia en el Seguro de Vida" Impartido por

Allan Brender	William R. Horbatt
Dave Sandberg	Andrew D. Smith
Lic. Manuel Aguilera Verduzco	Stefan Engeländer
Steve Taylor-Gooby	Sam Gutterman
Francis Ruygt	Marco Hauck
Act. Luís Huerta Rosas	
Coordinadora científica: Act. Marcela Abraham Ortiz	



"Taller de Normatividad" Impartido por

Act. Sandra Gallegos Gallardo
Act. Georgina Montiel Santoyo
Act. Crisóforo Suárez Tinoco

Act. Daniel Peregrino Gómez
Act. Luís Álvarez Marcén
Lic. Elizabeth Calderón Ramos



ANEXO 4
Documentos NAAC

Statement of Position from Members of NAAC on the topic of Public Interest

In recognition of:

- the actuarial profession's commitment to the public,
• the demands brought upon us by the pace of change in the world around us, and
• the growing opportunities that always accompany such change,

the undersigned leaders of the actuarial professional associations comprising NAAC acknowledge the paramount importance of acting in the public interest. It is important to identify, protect and advance the public interest in the work of our profession - its organizations and its members.

NAAC (the North American Actuarial Council) is comprised of the presidents and presidents-elect of the various North American actuarial professional associations.

Handwritten signatures of NAAC members on a document with horizontal lines for names.

April 14, 2007