



Tarea 4

Teoría del Riesgo

Profesor: Alarcón González Edgar Gerardo

Adjuntos: González Alvarado Héctor

Martínez Loria Johan

Padilla Martínez Miriam Janeth

Integrantes: (21) Cuéllar Chávez Eduardo de Jesús

(32) García Tapia Jesús Eduardo

(60) Reyes López Arath Alejandro

(67) Saldaña Morales Ricardo

Grupo: 9106

Ejercicio 3 (2 puntos)

Considera el siguiente riesgo de una compañía:

$$S = \sum_{i=1}^N Y_i \sim \text{BinComp}(n=3, p=0.8, F_Y)$$

Donde la severidad, Y , tiene la siguiente función de masa de probabilidad:

k	1	2	3	4
$\mathbb{P}[Y = k]$	$\frac{7}{16}$	$\frac{5}{16}$	$\frac{3}{16}$	$\frac{1}{16}$

Sea P la prima que se cobrará por asumir este riesgo, **calculada por el principio de utilidad cero**. Se sabe que la función de utilidad es exponencial con $\alpha = 0.5$ y que la compañía tiene un capital inicial $u \geq 0$.

Calcula:

(a) $M_S(\alpha)$

(b) P .

Solución

a)

$$\begin{aligned} M_Y(t) &= \mathbb{E}[e^{tx}] \\ &= \frac{7}{16}e^{t(1)} + \frac{5}{16}e^{t(2)} \\ &\quad + \frac{3}{16}e^{t(3)} + \frac{1}{16}e^{t(4)} \end{aligned}$$

Para el modelo Binomial Compuesto, la generadora de momentos está dada por:

$$M_S(t) = (1 - p + pM_Y(t))^n$$

Sustituyendo con $n = 3$ y $p = 0.8 \implies 1 - p = 0.2$

$$M_S(t) = \left(0.2 + 0.8 \left(\frac{7}{16}e^{t(1)} + \frac{5}{16}e^{t(2)} + \frac{3}{16}e^{t(3)} + \frac{1}{16}e^{t(4)} \right) \right)^3$$

Y en clase vimos que, para la función de utilidad exponencial (α), con $u \geq 0$, la prima calculada por el principio de utilidad cero es:

$$p = \frac{1}{\alpha} \ln(M_S(\alpha)) = \frac{1}{\alpha} \ln \left(\left(0.2 + 0.8 \left(\frac{7}{16}e^{\alpha(1)} + \frac{5}{16}e^{\alpha(2)} + \frac{3}{16}e^{\alpha(3)} + \frac{1}{16}e^{\alpha(4)} \right) \right) \right)^3$$

```
momentos_y<-function(alpha){
  return((7/16)*exp(alpha*1)+(5/16)*exp(alpha*2)+
    (3/16)*exp(alpha*3)+(1/16)*exp(alpha*4))
}
momentos_s<-function(t,p,n){
  return((1-p+p*momentos_y(t))^n)
}
momentos_s(0.5,0.8,3)
```

```
## [1] 15.59369
```

```
ejercicio_3_b<-function(alpha=0.5,p=0.8,n=3){
  return((1/alpha)*log(momentos_s(alpha,p,n)))
}
ejercicio_3_b()
```

```
## [1] 5.493733
```

De esta manera, $P = 5.493733$ y $M_S(\alpha) = 15.59369$ ■

Ejercicio 4 (2 puntos)

Considere el siguiente riesgo de una compañía:

$$S = \sum_{i=1}^4 Y_i$$

Donde la severidad, Y , tiene la siguiente función de masa de probabilidad:

k	1	2	3	4
$\mathbb{P}[Y = k]$	$\frac{4}{10}$	$\frac{3}{10}$	$\frac{2}{10}$	$\frac{1}{10}$

Sea P la prima que se cobrará por asumir este riesgo, **calculada por el principio de utilidad cero**. Se sabe que la función de utilidad es cuadrática con $\alpha = \frac{1}{24}$ y que la compañía tiene un capital inicial $u = 10$

Calcula:

- (a) P
- (b) Comprueba que $\mathbb{E}[S] \leq P$
- (c) Comprueba que $P \leq M = \max\{sop(S)\}$
- (d) Comprueba que $v(u) = \mathbb{E}[v(u + p - S)]$

Solución

Notemos que:

$$\begin{aligned}\mathbb{E}(Y_i) &= 0 \left(\frac{4}{10} \right) + 1 \left(\frac{3}{10} \right) + 2 \left(\frac{2}{10} \right) + 3 \left(\frac{1}{10} \right) \\ &= \frac{3 + 4 + 3}{10} = 1 \\ \therefore \mathbb{E}(Y_i) &= 1 \quad \forall i \in \{1, \dots, 4\}\end{aligned}$$

Además, es claro que: $Sop(S) = \{0, 1, \dots, 12\}$ y que:

$$\begin{aligned}\mathbb{E}(S) &= \mathbb{E} \left(\sum_{i=1}^4 Y_i \right) = \sum_{i=1}^4 \mathbb{E}(Y_i) = 4 \\ \therefore \mathbb{E}(S) &= 4\end{aligned}$$

Obtengamos la densidad de S con Panjer para el caso en que $0 \in Sop(Y)$ y usando el siguiente código de R:

```
"
TAREA-EXAMEN 4; Ejercicio 4:

* En este código de R encontrarás todo lo necesario para la resolución
```

del ejercicio 4 de la tarea examen 4. Para ello utilizamos la fórmula de Panjer para el con cero en el soporte de la severidad, a su vez, utilizamos la función newtonRaphson para encontrar la prima P bajo un siniestro S, dado un capital mínimo u, y una función de utilidad cuadrática con nivel alpha $v(x) = x - \alpha x^2$.

[1] "\nTAREA-EXAMEN 4; Ejercicio 4:\n\n* En este código de R encontrarás todo lo necesario para la r

```
library(pracma)
```

```
##Probabilidades reales
```

```
Panjer <- function(x,n,f,todo=F){
```

```
  #n := número de pólizas
```

```
  #f := vector de probabilidades de X (ordenadas desde 0)
```

```
  #Creamos un vector auxiliar para las probas de S.
```

```
  g<-0:x
```

```
  names(g)<-0:x
```

```
  #Le ponemos nombres al vector de probas de f.
```

```
  names(f)<-0:(length(f)-1)
```

```
  #Formula de Panjer
```

```
  for(s in 0:x){
```

```
    if(s==0){
```

```
      g["0"]=f["0"]^n
```

```
    }else{aux = 0
```

```
    for(j in 1:(min(s,length(f)-1)))
```

```
      aux = aux + ((j*(n+1))/s - 1)*f[as.character(j)]*g[as.character(s-j)]
```

```
    }
```

```
    g[as.character(s)]=aux/f["0"]
```

```
  }
```

```
}
```

```
  if(todo){
```

```
    return(g)
```

```
  }else{
```

```
    return(g[as.character(x)])
```

```
  }
```

```
}
```

```
# Funci?n de utilidad.  $v(x) = x - \alpha x^2$ 
```

```
v<-function(x){
```

```
  y = x - (x^2)/24
```

```
  return(y)
```

```
}
```

```
u = 10
```

```
#Número de pólizas
```

```
n<-4
```

```
#Vector de probabilidades
```

```
f<-c(0.4,0.3,0.2,0.1)
```

```

#Probabilidades
fS<-Panjer(x = 12,n = n,f = f,todo = T)
print("Las probabilidades están dadas por:")

## [1] "Las probabilidades están dadas por:"
print(fS)

##      0      1      2      3      4      5      6      7      8      9     10
## 0.0256 0.0768 0.1376 0.1840 0.1905 0.1608 0.1124 0.0648 0.0310 0.0120 0.0036
##      11      12
## 0.0008 0.0001

Ahora veamos que el soporte de S claramente es {0,1,...,12}. Comprobemos que la densidad suma 1 y tiene
media 4:

# Suma 1
sprintf("Veamos que en efecto, suman 1: %f", sum(fS))

## [1] "Veamos que en efecto, suman 1: 1.000000"

prob<- unname(fS)
# Media

media = 0
for(i in 0:12){
  media = media + i*prob[i+1]
}
sprintf("Mostremos la media: %f", media)

## [1] "Mostremos la media: 4.000000"

f<-function(P){
  x = 0
  for(s in 0:12){
    x = x + v(10+P-s)*prob[s+1]
  }
  y = v(10) - x
  return(y)
}

```

Para obtener la prima P se tiene que resolver la ecuación siguiente:

$$v(u) = \mathbb{E}(v(u + P - S))$$

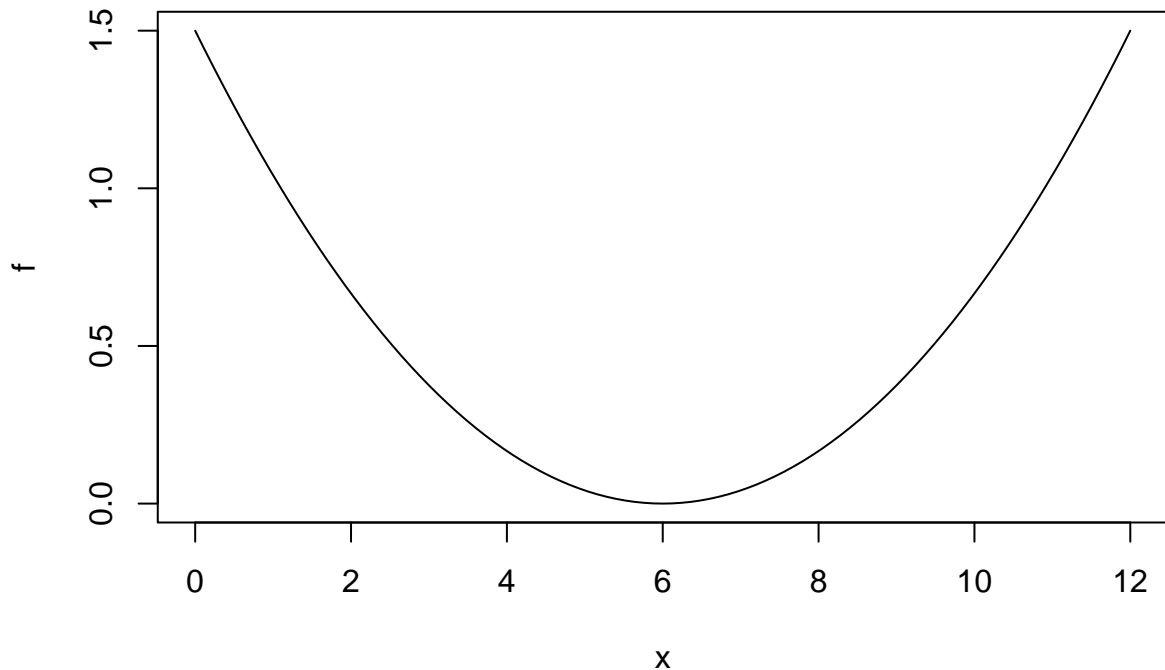
$$\implies 10 - \frac{100}{24} = \sum_{s=0}^{12} \left[(10 + P - s) - \frac{(10 + P - s)^2}{24} \right] \mathbb{P}(S = s)$$

Usaremos el método de Newton-Raphson de la biblioteca “Pragma” de R con el siguiente código:

```

# Encontrar la prima P
P<- newtonRaphson(f,x0 = 1)$root
# Plot de la raíz de f.
plot(f, xlim = c(0,12))

```



a) De lo cual notamos que la prima es $P = 6$

```
# Inciso a)
sprintf("Prima: %f", P)
```

```
## [1] "Prima: 6.000000"
```

b) Dado que $\mathbb{E}(S) = 4$ y $P = 6$ claramente $\mathbb{E}(S) \leq P$ y lo comprobamos con el siguiente código:

```
# Inciso b)
(media <= P)
```

```
## [1] TRUE
```

c) Dado que $\text{Sop}(S) = \{0, 1, \dots, 12\} \implies M = 12$, entonces es claro que es $6 = P \leq M = 12$ y lo comprobamos con el siguiente código:

```
# Inciso c)
(P <= length(fS)-1) # P <= 12?
```

```
## [1] TRUE
```

d) Dado que $v(x) = x - \frac{x^2}{24}$, utilizamos el siguiente código de R para verificar:

```
# Inciso d)

Ev_u_P_S = 0
for(s in 0:12){
  Ev_u_P_S = Ev_u_P_S + v(u+P-s)*prob[s+1]
}

sprintf("E[v(u+P-S)] = E[1-exp(-0.21*(u+P-S))]: %f", Ev_u_P_S)

## [1] "E[v(u+P-S)] = E[1-exp(-0.21*(u+P-S))]: 5.833333"
```

```
sprintf("v(u) = 1-exp(-0.21*10): %f", v(u))
```

```
## [1] "v(u) = 1-exp(-0.21*10): 5.833333"
```

```
(v(u) == Ev_u_P_S)
```

```
## [1] TRUE
```

Ejercicio 5 (3 puntos)

Para un riesgo S a asumir, se sabe que N^* , su modelo de frecuencia, es de clase $(a, b, 1)$, con distribución $Bin(n = 4, p = \frac{1}{3})$ con $P_0^M = 0.7$ y Y el modelo de severidad tiene la f.m.p. siguiente:

k	0	1	2	3	4
$\mathbb{P}[Y = k]$	0.4	0.2	0.1	0.15	0.15

Bajo el **principio de utilidad cero**, asumiendo una función de utilidad exponencial con $\alpha = 0.21$ y un capital inicial $u = 10$

- (a) Calcula la prima (p) a cobrar por asumir el riesgo (S)
- (b) Comprueba que $\mathbb{E}[S] \leq p$
- (c) Comprueba que $p \leq M = \max\{sop(S)\}$
- (d) Comprueba que $v(u) = \mathbb{E}[v(u + p - S)]$

Todas las comprobaciones anteriores verifícalas de forma numérica, **mostrando el resultado obtenida y cómo se obtuvo**. Todos los cálculos deben estar dados de manera teórica (exacta).

Hints:

- (a) Obtén la función generadora de momentos de N^* en términos de la de N para cualquier t .
- (b) Si no quieres hacer lo anterior, debes calcular todas las probabilidades de N^* y obtener la generadora de momentos por definición.
- (c) Para calcular $\mathbb{E}[v(u + p - S)]$ usa estadística inconsciente. Recuerda que $v(u + p - S)$ es una v.a. que depende de S .

Solución

Dadas las instrucciones notemos que:

$$\mathbb{P}(N^* = 0) = 0.7$$

Y como $N \sim Bin(3, \frac{1}{3})$

Por practicidad denotemos:

$$P_k := \mathbb{P}(N = k) \quad \forall k \in \{0, 1, 2, 3\} \wedge P_k^* := \mathbb{P}(N^* = k) \quad \forall k \in Sop(N^*)$$

Observemos que N^* pertenece a la clase $(a, b, 1)$ dado “preserva” la estructura de N , y por la información dada, estamos considerando el caso *cero-modificado*, es decir,

$$P_k^* = \left(\frac{1 - P_0^*}{1 - P_0} \right) P_k \quad \forall k \in \{1, 2, 3\}$$

Para N^* tenemos que:

$$\begin{aligned} P_0^* = \mathbb{P}(N^* = 0) = 0.7; P_k^* = \mathbb{P}(N^* = k) &= \frac{0.3}{1 - \left(\frac{2}{3}\right)^3} \binom{3}{k} \left(\frac{1}{3}\right)^k \left(\frac{2}{3}\right)^{3-k} \\ &= \frac{81}{190} \binom{3}{k} \left(\frac{1}{3}\right)^k \left(\frac{2}{3}\right)^{3-k} \\ \therefore P_0^* = \mathbb{P}(N^* = 0) &= 0.7 \end{aligned}$$

$$P_k^* = \left(\frac{81}{190}\right) \binom{3}{k} \left(\frac{1}{3}\right)^k \left(\frac{2}{3}\right)^{3-k} \quad \forall k \in \{1, 2, 3\}$$

Para obtener $\mathbb{E}(S)$ es necesario obtener $\mathbb{E}(N^*)$ y $\mathbb{E}(Y) \implies$

$$\begin{aligned} \mathbb{E}(N^*) &= \sum_{k=0}^3 k P_k^* = \sum_{k=1}^3 k P_k^* = \sum_{k=1}^3 k \frac{1 - P_0^*}{1 - P_0} P_k \\ &= \frac{1 - P_0^*}{1 - P_0} \sum_{k=1}^3 k P_k = \frac{81}{190} \mathbb{E}(N) \\ &= \frac{81}{190} (3) \left(\frac{1}{3}\right) = \frac{81}{190} \\ \therefore \mathbb{E}(N^*) &= \frac{81}{190} \\ \mathbb{E}(Y_i) &= 0(0.4) + 1(0.2) + 2(0.1) + [3 + 4](0.15) \\ &= 0.2 + 0.2 + 7(0.15) = 1.45 \\ \therefore \mathbb{E}(Y_i) &= 1.45 \quad \forall i \in \{1, 2, 3\} \\ \implies \mathbb{E}(S) &= \mathbb{E}(N^*) \mathbb{E}(Y_i) = \frac{81}{190} (1.45) \\ &\approx 0.618157895 \\ \therefore \mathbb{E}(S) &\approx 0.618157895 \end{aligned}$$

Obtengamos las probabilidades de S por medio del siguiente código usando Panjer para *cero-modificado*

```
"
TAREA-EXAMEN 4; Ejercicio 5:

* En este código de R encontrarás todo lo necesario para la resolución
del ejercicio 5 de la tarea examen 4. Para ello utilizamos la fórmula de Panjer
para el caso (a,b,1) con cero-modificado desarrollado en la tarea pasada (Tarea 3),
a su vez, utilizamos la fórmula desarrollada en clase para el cálculo de la prima
P bajo un riesgo S con función de utilidad, dado una alpha, v(x):= 1-exp(-alpha*x)
y es P = ln(M_S(alpha)) / alpha.
"

## [1] "\nTAREA-EXAMEN 4; Ejercicio 5:\n\n* En este código de R encontrarás todo lo necesario para la r
# Función Panjer Cero Modificado
PanjerConCeroModificado <- function(r,a,b,f,p0,p1,p0m,g0,todo=F){

  "
  PARAMETROS:
  -----
  * r:= Valor de la probabilidad deseada a calcular
```



```

* g0 := P[S=0]
* (a,b) := Parametros de la familia (a,b,0)
* f := vector de probabilidades de Y (ordenadas desde 0)
* p0, p1 := Probabilidad en 0 y 1, respectivamente de la
variable de la familia (a,b,0)
* p0m := Probabilidad en 0 de la variable N*
* todo := Booleano que indica si mostramos todas las
probabilidades calculadas o sólo la deseada (r)
"

#Creamos un vector auxiliar para las probas de S.
g<-0:r
names(g)<-0:r

#Le ponemos nombres al vector de probas de f.
names(f)<-0:(length(f)-1)

# Panjer cero modificado

for(s in 0:r){
  if(s==0){
    g["0"]=g0
  }else{aux = 0
    p1m <- ((1-p0m)/(1-p0))*p1 # P[N* = 1]
    for(j in 1:(min(s,length(f)-1))){
      aux = aux + ((a+b*j/s)*f[as.character(j)]*g[as.character(s-j)]/(1-a*f["0"]))
    }
    aux2 = (p1m - (a+b)*p0m)*f[as.character(s)] / (1-a*f["0"])
    g[as.character(s)]=aux + aux2
  }
}
names(g)<-paste("P[S=",names(g),"]",sep = "")

if(todo){
  return(g)
}else{
  return(g[r+1])
}
}

# Generadora de probabilidades de una binomial n,p en t
Gn<- function(t,n,p){
  x<- (1-p+p*t)^n
  return(x)
}

# Funci?n de utilidad con alpha = 0.21
v<-function(x){
  y = 1- exp(-0.21*x)
  return(y)
}

```


Y observamos que para encontrar P (prima), y por lo visto en clase:

$$P = \frac{1}{\alpha} \ln(M_S(\alpha)) = \frac{1}{0.21} \ln \left[\sum_{k=0}^{12} e^{k(0.21)} \mathbb{P}(S = k) \right]$$

Y lo hacemos con el siguiente código de R:

```
# Obtener la prima por medio de la fórmula con  $v(x) = 1 - \exp(-x * \alpha)$ 
mgf = 0
for(k in 0:12){
  mgf = mgf + exp(0.21*k)*prob[k+1]
}

# Inciso a)
P = log(mgf)/0.21
sprintf("Prima: %f", P)
```

```
## [1] "Prima: 0.906725"
```

Notemos que el valor de la prima es:

a)

$$P = 0.906725$$

b) Dado que $\mathbb{E}(S) = 0.6181$ y comprobamos con el siguiente código:

```
# Inciso b)
(media<=P)
```

```
## [1] TRUE
```

c) Notemos que: $M = \max\{Sop(S)\} = 12$ y $P = .906725$, donde claramente $P \leq M$, y comprobamos con el siguiente código:

```
# Inciso c)
(P <= length(fS)-1) # P <= 12?
```

```
## [1] TRUE
```

d) Dado que, $v(x) = 1 - e^{-0.21x}$ y $u = 10$, finalmente tenemos el siguiente código:

```
# Inciso d)

# Ev_u_P_S= 0
# for(k in 0:12){
#   Ev_u_P_S = Ev_u_P_S + (1-exp(-0.21*(10+P-k)))*prob[k+1]
# }

Ev_u_P_S= 0
for(s in 0:12){
  Ev_u_P_S = Ev_u_P_S + v(u+P-s)*prob[s+1]
}

sprintf("E[v(u+P-S)] = E[1-exp(-0.21*(u+P-S))]: %f", Ev_u_P_S)

## [1] "E[v(u+P-S)] = E[1-exp(-0.21*(u+P-S))]: 0.877544"
```

```
sprintf("v(u) = 1-exp(-0.21*10): %f", v(u))
```

```
## [1] "v(u) = 1-exp(-0.21*10): 0.877544"
```

```
(v(u) == Ev_u_P_S)
```

```
## [1] TRUE
```



Ejercicio 6 (3 puntos)

La empresa “*Pear*” se dedica a fabricar productos electrónicos de diferentes precios. Se sabe que en cada periodo de producción, la fabricación se detendrá cuando salga el quinto producto defectuoso, con la finalidad de dar mantenimiento al equipo de producción. En promedio, se fabrican 100 productos funcionales antes de que salga el quinto defectuoso. La mercancía se fabrica de manera aleatoria e independientemente de si es defectuosa o no, los gastos por creación de un producto (Y_j) medida en dolares americanos están dados por la f.m.p siguiente:

k	\$120	\$150	\$200
$\mathbb{P}[Y_j = k]$	0.1	0.7	0.2

Ya que, de cada 100 productos que se fabrican aleatoriamente, en promedio se producen 10 “*pearpods*”, 70 “*pearphones*” y 20 “*pearpads*”. “*Pear*” teme producir demasiado y no poder hacer frente a los gastos que tiene que hacer. Por lo tanto, se decide dividir el 25% de todos los gastos con la empresa “*Risk*”, para la cual usted trabaja en el área de riesgo, a cambio de una prima. Considerando un factor de recargo $\theta = 20\%$, calcule:

- La prima a cobrar por periodo de producción bajo el principio de la esperanza.
- La prima a cobrar por periodo de producción bajo el principio de la desviación estándar

Hints:

- ¿Cuál es el riesgo (S) que está asociado a la prima?
- Nota que al menos se fabrican 5 productos, los 5 defectuosos. En cuyo caso, habría 0 funcionales, pero aún así, el gasto por los 5 defectuosos, se tiene que hacer

Solución

La producción se detiene con 5 fallos. Se fabrican 100 en promedio antes del 5° fallo. Sea X la v.a del número de productos fabricados de la 5° falla es: *Binomial Negativa*, $k = 5$ $p = ?$.

Pero, como contamos *solo los éxitos* (ya que la v.a. X mide el número de productos fabricados *funcionales*), aquí estamos hablando de que $X \sim \text{Binomial Negativa}(k, p)$ con soporte en $X \in \mathbb{N} \cup \{0\}$. Bajo esta parametrización tenemos que:

$$\begin{aligned}\mathbb{E}[X] &= k\left(\frac{1}{p} - 1\right) = 100 \rightarrow \text{Por hipótesis} \\ \implies \frac{1}{p} - 1 &= \frac{100}{k} \implies \frac{1}{p} = \frac{100}{k} + 1 \\ \frac{1}{\frac{100}{k} + 1} &= \frac{k}{100 + k} = p\end{aligned}$$

Entonces, numéricamente, $p = \frac{5}{105} = \frac{1}{21}$

Sin embargo, la parametrización de X *que nos interesa*, dado que es la que cuenta *los aparatos que se fabrican hasta el k-ésimo fallo* es aquella que mide los *intentos antes del k-ésimo éxito*. Bajo esta parametrización,

$X \sim \text{Binomial Negativa}(k, p)$ con soporte en $X \in \mathbb{N}\{0, 1, 2, 3, 4\}$, tenemos que:

$$\begin{aligned}\mathbb{E}[X] &= \frac{k}{p} \\ &= \frac{5}{\frac{1}{21}} \\ &= 5(21) \\ &= 105\end{aligned}$$

Lo cual es evidente, puesto que solo se agregan los 5 aparatos defectuosos a la esperanza de los que sí funcionaron, ya que en la primera parametrización, solo se cuentan los que sirven y se descartan los que no sirven

\Rightarrow La variable de frecuencia $N \sim \text{Binomial Negativa}(5, \frac{5}{100})$ con la parametrización que cuenta los ensayos antes del k-ésimo éxito (es decir, con soporte en $X \in \mathbb{N}\setminus\{0, 1, 2, 3, 4\}$).

Luego, la variable de severidad se distribuye:

k	\$120	\$150	\$200
$\mathbb{P}[Y_j = k]$	0.1	0.7	0.2

$$\begin{aligned}\Rightarrow \mathbb{E}[Y] &= (0.1)(120) + (0.7)(150) + (0.2)(200) \\ &= 12 + 105 + 40 \\ &= 157\end{aligned}$$

Luego, por propiedades del modelo colectivo:

$$\begin{aligned}\mathbb{E}[S] &= \mathbb{E}[N]\mathbb{E}[Y] \\ &= [105] * [157] \\ &= 16485\end{aligned}$$

Como cedemos el 25% de todos los riesgos, podríamos interpretarlo como un contrato de “reaseguro proporcional” con $\alpha = 25\%$.

Sea Z la v.a. que mide la pérdida asumida por la reaseguradora

$$Z := \alpha S = [0.25]S$$

$$\begin{aligned}\mathbb{E}[Z] &= \mathbb{E}[0.25 * S] = 0.25 = 0.25(16485) \\ &= 4121.25\end{aligned}$$

Luego, como el factor de recargo es $\theta = 0.20$

a) Por el método del principio del valor esperado:

$$\begin{aligned}p(Z) &= p(\alpha S) = p(0.25S) = (1 + \theta)\mathbb{E}[0.25 * S] \\ &= (1 + \theta)(0.25)\mathbb{E}[S] \\ &= (1 + 0.2)(0.25)(16485) \\ &= (1.2)(0.25)(16485) \\ &= (1.2)(4121.25) \\ &= 4945.5\end{aligned}$$

\therefore La prima a cobrar bajo el método de esperanza es 4945.5 ■

b) Notemos que, por la distribución de N y su parametrización:

$$\begin{aligned} \text{Var}[N] &= k \left(\frac{1-p}{p^2} \right) = 5 \left(\frac{1 - \frac{5}{105}}{\left(\frac{5}{105}\right)^2} \right) \\ &= 2100 \end{aligned}$$

El segundo momento de Y es:

$$\begin{aligned} \mathbb{E}[Y^2] &= (0.1)(120^2) + 0.7(150^2) + 0.2(200^2) \\ &= 25190 \\ \implies \text{Var}[Y] &= \mathbb{E}[Y^2] - \mathbb{E}[Y]^2 = 25190 - 157^2 = 541 \end{aligned}$$

Por propiedades del modelo colectivo:

$$\begin{aligned} \text{Var}(S) &= \text{Var}(N)\mathbb{E}[Y] + \text{Var}(Y)\mathbb{E}[N] \\ &= 2100(157^2) + 541(105) \\ &= 51,819,705 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Var}(Z) &= \text{Var}(0.25 * S) = 0.25^2 \text{Var}(S) \\ &= 0.0625[51,819,705] \\ &= 3,238,732 \end{aligned}$$

Entonces, la desviación estándar es:

$$\text{sd}(Z) = \sqrt{\text{Var}(Z)} = \sqrt{(3,238,732)}$$

Numéricamente:

```
sd_z=sqrt(3238732)
sd_z
```

```
## [1] 1799.648
```

Además:

```
p_z<-4121.25+0.2*sd_z
p_z
```

```
## [1] 4481.18
```

Por el principio de la desviación estándar, con $\theta = 0.2$

$$\begin{aligned} p(Z) &= \mathbb{E}[Z] + \theta \text{sd}(Z) \\ &= 4121.25 + 0.2\sqrt{(3,238,732)} \\ &= 4481.18 \end{aligned}$$

\therefore La prima a cobrar bajo el método de desviación estándar es 5305.43■

Finalmente veamos el siguiente código para verificar vía simulación:

```

media_teorica <- 4121.25
sd_teorica <- 1799.648

set.seed(6)

severidad<-function(n){
  z<-runif(n)
  for(i in 1:n){
    if(z[i]<=0.1){
      z[i]=120
      next
    }
    else if(z[i]>0.1 && z[i]<=0.8){
      z[i]=150
      next
    }
    else if(z[i]>0.8){
      z[i]=200
      next
    }
  }
  return(z)
}

genera.una.S<-function(){
  n<-(rnbino(1,5,5/105)+5) #La implementada por R solo cuenta éxitos, sumamos 5
  y<-severidad(n)
  return(sum(y))
}

sims=1000000
s<-replicate(sims,genera.una.S())
media_empirica <- mean(0.25*s)
media_empirica

## [1] 4117.827

sd_empirica <- sd(0.25*s)
sd_empirica

## [1] 1797.114

proporcion_media <- abs(media_empirica/media_teorica-1) *100 ##Porcentaje
proporcion_sd <- abs(sd_empirica/sd_teorica-1) *100 ##Porcentaje
proporcion_media

## [1] 0.08305472
proporcion_sd

## [1] 0.1408059

prima_media_empirica<-1.2*media_empirica
prima_media_empirica

## [1] 4941.393

prima_media_teorica<-1.2*media_teorica
prima_media_teorica

```

```
## [1] 4945.5
proporcion_prima_media<- abs(prima_media_empirica/prima_media_teorica-1) *100 ##Porcentaje
proporcion_prima_media

## [1] 0.08305472
prima_sd_empirica<-media_empirica+0.2*sd_empirica
prima_sd_empirica

## [1] 4477.25
prima_sd_teorica<-media_teorica+0.2*sd_teorica
prima_sd_teorica

## [1] 4481.18
proporcion_prima_sd<- abs(prima_sd_empirica/prima_sd_teorica-1) *100 ##Porcentaje
proporcion_prima_sd

## [1] 0.08769331
```