Tarea 03

De la misma manera, podemos usar los

métodos de Agregación / Desagregación

para poder explicar la manera en la que

los números de eventos de cada clase se comportan/distribuyen ya sea de manera conjunta o de manera individual

según sea el contexto del problema en el

que nos encontremos.

Fecha de entrega: 19/Feb/2019

Queremos construir la probabilidad asociada a la magnitud agregada de un periodo futuro haciendo

abstracciones de los resultados

obtenidos en periodos anteriores

 $P(S_{T_{i+2}}|(X_{i,t,k})_{i=1}^k)_{t=T_i}^{T_{i+1}} = 1$ 

**C.U.:** 156165 14/Feb/2019

Nombre: <u>Fabrizzio Pérez Aceituno</u>

Construcción de Modelos

Esta ecuación nos va a servir como un instrumento para poder obtener la prima de riesgo y de esta manera cuantificar los riesgos

 $\pi_s = E_{P(S_T|X_{i,t,k's})}$   $\tilde{\pi_s} = V_{@}R_{\alpha,P(S_T|X_{i.t.k's})}$ 

¿Cómo podemos incorporar todas estas técnicas?

Debemos de ocupar métodos que nos provee la estadística tanto frecuentista como bayesiana y combinarla con procesos de optimización numérica para obtener los resultados que busquemos

Dentro de la construcción de modelos, podemos distinguir entre tres dimensiones

Composición Individual

Aquí consideramos la suma de montos individuales (en este caso, J) para construir la magnitud agregada (S).

Composición Temporal

En esta dimensión consideramos las fechas calendario de los periodos de operación

Segmentación Intrínseca

En donde distinguimos los niveles de exposición diferenciados de riesgo

1) Solvencia II (Seguros) --> Bloques de 12 meses.

2) Basilea Crédito --> Diarios / Semanales.

3) Basilea Riesgo Financiero --> Mensual / Bimestral

Variado en otros contextos