

149879

## Tarea 3

José Antonio González Acosta

19/feb/2019

## Mapa Conceptual

## Construcción de Modelos

Composición  
Individual $\bar{X}_i$ Composición  
Temporal

- Fechas calendarías
- Solvencia II
- Basilea crédito
- Basilea riesgo financiero
- Variado en otros contextos

Segmentación  
Intrínseca

$$S = \sum_{i=1}^I X_i$$

$$S_{Tr} = \sum_{j=1}^{T_r} \bar{X}_i (T_{r-i} \leq T_r)$$

Observado

$$(X_{i,t,k})_{k=1, t=1, i=1}^{T_r, S_i}$$

- Estadística frecuentista
- Estadística Bayesiana
- Optimización

$$p(S| (X_{i,t,k})_{i,t,k})$$

Prima de riesgo

$$\bullet \Pi_S = EP(\bullet | X_{i,t,k}) (S)$$

$$\bullet \hat{\Pi}_S = VaR_{\alpha, R}(\bullet | X_{i,t,k}) (S)$$