Melanie Ginnete Gay Puebla

c.u. 157453

Construcción de modelos

En la construcción de modelos se tienen tres dimensiones: la composición individual, la composición temporal y la segmentación intrínseca.

Composición individual

Nos intereses S que es el monto agregado de los siniestros (la suma de cada uno de los montos) y la vemos por sus partes individuales.

Tenemos también J suscripciones siendo las pólizas en total J, con una etiqueta individual de i=1,...,J.

Xi es la magnitud individual y S la magnitud agregada.

Composición temporal

Se consideran más fechas calendario de lo periodos de operación.

Respecto a solvencia II en seguros se tiene bloques de 12 meses. En Basilea en el área de crédito se ve en plazos diarios y semanales. Y en el ares de riesgo financiero de Basilea son plazos mensuales y bimestrales. En otro contexto se pueden tener distintas opciones.

Teniendo St el monto agregado en t se da la suma del monto de los siniestros en t. Y este se puede subdividir en montos agregados aparte dado lo observado.

Siendo el objetivo es construir un modelo que ayude a anticipar ST3 dado lo ocurrido. Se genera ilusiones abstracciones. Suponemos que en el interior del grupo con el monto agregado de ST3 las unidades son homogéneas entre sí.

Utilizando estadística frecuentista, bayesiana y optimización generaremos los modelos. La prima de riesgo es una característica que resume la información contenida en las Xi,t,k.

Tenemos dos formas de ver la prima de riesgo ya sé cómo valor esperado o con el var viendo la cuantificación de riesgos.

Queremos calcular las reservas, cuánto aparto para solventar mis obligaciones.