

METODOS ESTADISTICOS APLICADOS AL SEGURO – TRABAJO FINAL 2024

Una compañía aseguradora desea determinar el Margen de Solvencia Mínimo para su sub-cartera de pólizas de seguros de automotores, tal que su Probabilidad de Solvencia sea del 99% durante el año 2024. Dicha sub-cartera está formada por un total de 25.615 pólizas.

Se tiene una base de datos con los todos los siniestros que requirieron el pago de una determinada indemnización durante el año 2023 (Fecha de Pago y Cuantía de cada Siniestro).

Presentar dos o más propuestas determinando el Margen de Solvencia Mínimo para diferentes % de Recargo de Seguridad sobre las Primas Puras, de modo de asegurar una probabilidad de Solvencia del 99%.

Como información adicional se tiene la cantidad de pólizas y siniestros de 2021 y 2022.

| Año | Pólizas | Siniestros |
|------|---------|------------|
| 2021 | 24.752 | 3.023 |
| 2022 | 25.348 | 3.581 |

NOTA 1: Para ajustar los montos por inflación se puede usar la serie CER, que se puede obtener en la página del BCRA (Banco Central de la República Argentina), dentro del apartado “Principales Variables”, dentro de “Estadísticas”.
(https://www.bkra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Principales_variables.asp)

NOTA 2: Se puede utilizar cualquier enfoque que considere adecuado, como por ejemplo simulaciones, y aplicar diferentes distribuciones.

NOTA 3: Suponer que en durante el año 2024 se va a mantener la cantidad de pólizas y el perfil de las mismas.