



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Parcial 3

Anualidades de vida y cuidados médicos

Por:
Jefferson Gamboa Betancur
Luis Felipe Bedoya Martínez

Facultad de Ciencias
Medellín
2021

Problema 1

Problema sobre anualidades de vida y cuidados médicos.

Hipótesis para el problema

- (a) **El enunciado del problema asignado** está en la sección 8.6, pág. 364 de las Notas de clase. El problema consiste de dos anualidades y la respuesta de cada una tienen un valor de 50 %
- (b) **Información del modelo asignado** Todos los puntos tienen un modelo asignado. Los valores de los parámetros están en el enunciado de los problemas
- (c) Los puntos requieren una respuesta numérica correcta. Incluya desarrollo, código R, explicaciones, etc. para poder evaluar el procedimiento en caso de respuesta incorrecta.
- (d) Su usa LaTeX para el informe y quiere utilizar símbolos actuariales añada la librería *lifecon*. En Moodle están: el archivo *lifecon.sty* (la librería), una guía en *LifeConSymbolsGuide.pdf* y un archivo .tex como ejemplo de programación para el informe.

Puntos:

Las hipótesis y datos sobre tasas, edades, etc. son las mismas que se dieron para este grupo en el Trabajo No 2. Los valores monetarios pueden tomarse en millones de pesos. **Sugerencia:** revisar los ejemplos en las secciones §8.2.7, pág. 311 y §8.3.6, pág. 329.

Encuentre el valor de cada una de las anualidades de vida:

- (a) $\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^{(m)}$, $m = 12$, ver 8.45, pág. 317,
- (b) $\bar{a}_{x^s:\overline{n}|}$, ver (8.11), pág. 303.

Explique qué garantiza cada una y cuáles son sus diferencias

Solución

Wilfred Perks propuso dos leyes de mortalidad en 1932, este trabajo se solucionó usando la primera de sus leyes. Definida a continuación:

Primera ley de mortalidad Perks. Utilizando la parametrización de la librería R *MortalityLaws*, por

$$\mu_{x+t} = \frac{a_1 e^{a_3(x+t)} + a_2}{a_4 e^{a_3(x+t)} + 1}. \quad (1)$$

para $x \in \{0, 1, \dots, \omega\}$, con a_1, a_2, a_3, a_4 parámetros positivos y la probabilidad de supervivencia como:

$${}_t p_x = e^{-a_1 t} \left(\frac{a_4 e^{a_3(x+t)} + 1}{a_4 e^{a_3 x} + 1} \right)^g, \quad \text{con } g = \frac{a_1 a_4 - a_2}{a_3 a_4} \quad (2)$$

Los parámetros a_1, a_2, a_3 y a_4 dados en el ejemplo 2.6.2 son:

$$\begin{aligned} a_1 &= 7.130052 \times 10^{-7}, \\ a_2 &= 2.005330 \times 10^{-5}, \\ a_3 &= 1.123180 \times 10^{-1}, \\ a_4 &= 1.982141 \times 10^{-5}. \end{aligned}$$

Definición en R

```
#-----Ley Perks 1
#-----Definir la fuerza de mortalidad
muxt.perk1 <- function(t, x, pars){
  a1 <- pars[1]
  a2 <- pars[2]
  a3 <- pars[3]
  a4 <- pars[4]
  m <- (a1 + a2*exp(a3*(x + t)))/(a4*exp(a3*(x + t)) + 1)
  return(m)
}

#-----Definir tpx
tpx.perks1 <- function(t, x, pars){
  a1 <- pars[1]
  a2 <- pars[2]
  a3 <- pars[3]
  a4 <- pars[4]
  g <- (a1*a4 - a2)/(a3*a4)
  v <- exp(- a1*t)*((a4*exp(a3*(x + t)) + 1)/(a4*exp(a3*x) + 1))^g
  return(v)
}

#-----Tasas y beneficio
i <- 0.06
iq <- 0.025
bt <- function(t) 100*(1 + iq)^(floor(t))

#-----Edades y período temporal en años
x <- 40
n <- 110 - x

#-----muxai Weibull
require(aha)
muxai <- function(t) hweibull(x + t, shape = aw, scale = bw)

#-----muxai Weibull
tpxai <- function(t) pweibull(x + t, shape = aw, scale = bw, lower.tail = FALSE)

#-----Parámetros modelo Weibull
#-----a = shape, b = scale
#-----Mujeres
mu <- 3.615433E-09
tau <- 3.284108255
aw <- tau + 1
bw <- ((tau + 1)/mu)^(1/(tau + 1))

#-----Parámetros Perks 1
pars <- c(7.130052*10^(-7), 2.005330*10^(-5), 1.123180*10^(-01), 1.982141*10^(-05))
```

- (a) Para encontrar la prima neta en tiempo discreto con una $x = 40$ con m pagos al año, de $1/m$ cada uno, para $m = 2, 4, 12$ (con anticipos) donde el temporal es $n = 110 - x$ con un costo inicial de $C = 1$ miles de unidades monetarias y una tasa de inflación del $iq = 25\%$ y una tasa técnica $i = 0.06$ efectivo anual cada una, se tiene que:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{k=0}^{mn-1} v^{k/m} {}_{K/m}p_x$$

desarrollo en R

```
aaxmn <- function(x, m, n, i, pars){
  v <- 1/(1 + i);
  k <- seq(0, m*n - 1, 1);
  vkm <- v^(k/m);
  kmpx <- tpx.perks1(k/m, x, pars);
  a <- sum(vkm*kmpx)/m;
  return(a)
}
#-----
x = 40; i = 0.06; m = 12; w = 110; n = w - x; C = 1;
#-----pagos de 1/12 cada mes anticipado, total 1 año = 1

#-----respuesta
(axmn = C*aaxmn(x, m, n, i, pars))
```

[1] 14.07872

En progreso de analisis ---->

```
#-----anualidad vida entera pago continuo
C = 1;
fn = function(t) {
  (1 + i)^(t)*tpx.perks1(t, x, pars)
}

(acxn = C*integrate(fn, 0, n)$value)
```

[1] 121.1553

```
#-----aproximar con una anualidad en tiempo continuo
v = 1/(1 + i)
dm = m*(1 - v^(1/m))
delta = log(1 + i)
(acxn*delta/dm)
```

[1] 121.4497

Con base en los datos del Ejemplo 8.3.2, asumiendo $n = 30$. Es decir,
el valor de una anualidad de vida por 30 años.

```
n = 20
aaxmn(x, m, n, i, pars)
```

[1] 11.46892