

# ASIGNATURA B6: SOLVENCIA en NO Vida

## Parte 1.- La siniestralidad total      Parte 2.- Provisiones Técnicas

### Introducción y marco teórico: la siniestralidad total en No vida.

- Tratamiento de los datos en compañía de seguros con SAS: agrupar siniestros por póliza, eliminar duplicados
- Modelización de la curva de siniestralidad total con PROC SEVERITY:
  - Distribuciones predefinidas
  - Comparación de distribuciones
  - Distribuciones con datos truncados (límite) o censurados (franquicias)
  - Distribuciones para las colas de siniestros: Weibull, Pareto y Generalizada de Pareto
  - Distribución Tweedy (escalada y sin escalar) en PROC SEVERITY

### La solvencia en seguros No Vida

- El reaseguro QS (proporcional) y el reaseguro XL (no proporcional)
- El VaR en Solvencia II. Obtención del percentil. Concepto de SCR.

### Provisiones en Solvencia II

- Marco teórico: El riesgo de suscripción en No Vida. Solvencia II.
- Las provisiones de siniestros en No Vida: Triángulos de desarrollo.
  - Programación de triángulos deterministas. Chain Ladder.
  - Modelos GLM para la cuantía y el número. PROC GENMOD

### Best Estimate Liability

- EL valor esperado de la distribución estadística de pagos. Tasas de descuento.
- Triángulos. Obtención de cuantía descontada.

Anexo I: definir una distribución distinta o un mix de dos distribuciones con PROC FCMP (ej. LogNormal y GPD)

Anexo II: Introducción a modelos aditivos generalizados. Triángulos con PROC GAM

Módulo M2- Programación SAS aplicada a Seguros y Finanzas

ASIGNATURA B6: Solvencia en No Vida

Profesores: María Pérez.

MÁSTER PROPIO UCM ONLINE EN PROGRAMACIÓN SAS Y VBA CON EXCEL APLICADA A SEGUROS Y FINANZAS

Universidad Complutense de Madrid