

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