

El Departamento de estadística del ITAM

anuncia la siguiente sesión de

EL SEMINARIO ALEATORIO

que con el título

Cálculo de Seguros de Desempleo para Créditos en México

impartirá

Dr. Juan José Fernández Durán (Expositor) Dra. Mercedes Gregorio Domínguez
Departamento de estadística Departamento de Actuara
ITAM

Francisco Soto Roiz
Grupo Posadas México

RESUMEN

Cuando se otorga un crédito a plazo fijo a una persona para comprar un bien de consumo duradero existe la posibilidad de que esta no pueda hacer frente a los pagos del crédito debido a que pierda su empleo de una forma involuntaria. Esta situación representa un problema tanto para el deudor como para el acreedor. El acreedor puede incurrir en una pérdida operativa y el deudor ser despojado del bien. En este trabajo se desarrolla una metodología para el cálculo de la prima de un seguro de desempleo cuyos beneficios, en caso de desempleo involuntario del deudor, son el pago de un número máximo (predeterminado en el contrato del seguro) de las mensualidades de su crédito durante el periodo de desempleo. El seguro propuesto tiene una vigencia igual a la del crédito y nicamente el primer desempleo durante la vigencia del crédito es considerado para el pago de beneficios. El costo del seguro se obtiene estimando las tasas de transición de una cadena de Markov en tiempo continuo con dos estados (empleado y desempleado). Estas tasas de transición se modelan como funciones de covariables tales como el género, el estado civil, la edad y el nivel educativo. El uso de estas covariables permite distinguir grupos de riesgo en los cuales una prima distinta debe ser cobrada. Para la estimación de las tasas de transición se utilizan bases de datos derivadas de la Encuesta Nacional de Empleo Urbano (ENEU, INEGI (1998)). Al considerar todas las posibles trayectorias de empleo-desempleo durante la duración del crédito as como las probabilidades de cada una de ellas, obtenemos la distribución de probabilidades de la cantidad mensual requerida por el seguro. El pago mensual del seguro se obtiene como la media de esta distribución y distintas medidas de variabilidad pueden ser calculadas para establecer límites de riesgo en el costo del seguro. A pesar de que la metodología propuesta se ejemplifica con créditos a plazo fijo esta también es aplicable a préstamos bancarios otorgados a personas físicas.

Fecha: Viernes 15 de marzo

Hora: 12:30

Salón: 311

El Seminario Aleatorio está destinado tanto a profesores como a estudiantes, por lo que el Departamento de estadística agradece a los profesores que colaboren invitando a sus alumnos a estas sesiones.