

El Departamento de Estadística del ITAM

anuncia la siguiente sesión (No. 202) de

EL SEMINARIO ALEATORIO

que, con el título

**Propuesta para un Modelo Interno del Riesgo de
Suscripción de No Vida en Solvencia II**

impartirá

Esteban Flores

**Departamento de Académico de Actuaría y Seguros
ITAM**

Resumen

El proyecto de Solvencia II, propuesto por la Comisión Europea para la regulación de la industria aseguradora, se basa en un enfoque económico sobre el riesgo y el capital de las aseguradoras. La Unión Europea ha creado un marco regulatorio para el sector asegurador sensible al riesgo, con base en la Directiva de Solvencia II. Esta nueva regulación obligará a las compañías a aplicar principios económicos al momento de calcular los capitales regulatorios.

Para efectos del cálculo de capitales de requerimiento, cada compañía debe decidir entre utilizar la Fórmula Estándar, o alternativamente, utilizar un modelo interno, parcial o completo. Se espera que la mayoría de las compañías opten por utilizar la Fórmula Estándar debido a la facilidad de su aplicación; no obstante, esta Fórmula presenta el defecto de la generalidad, por lo que se espera que la mayoría de las compañías aseguradoras realicen el esfuerzo por desarrollar modelos internos propios.

Debido al vasto alcance de la directiva de Solvencia II, en esta investigación se revisa el riesgo de prima y de reserva del módulo correspondiente al Riesgo de Suscripción de No Vida, proponiendo un enfoque distinto al sugerido por la Fórmula Estándar, el cual podría ser utilizado como parte de un modelo interno parcial. Específicamente, se propone utilizar distribuciones truncadas para la modelación de las pérdidas, en lugar de la distribución Lognormal propuesta.

Fecha: Viernes 20 de Noviembre

Hora: 13:00 hrs.

Salón: B-2

Lista de seminarios próximos. Visite:

<http://estadistica.itam.mx/seminarios.html>

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.

María F. Rojano Agraz

ITAM

Depto. Académico de Estadística

Rio Hondo # 1,

Col. Tizapán San Angel

C.P. 01000 México, D. F.

Tel. 5628-4000 ext. 3803

Fax 5628-4086