

Seminario: “Reservas Técnicas y Tarificación en Seguros Patrimoniales”

Cristian H. Sciacaluga

03 al 07 de octubre de 2022

Fundamentación y Objetivos

El presente seminario pretende lograr que los alumnos adquieran principios y bases técnicas para el cálculo de primas y reservas. Para ello se persiguen los siguientes objetivos:

1. Que los alumnos adquieran los conocimientos de cómo se calculan los pasivos con los asegurados en una compañía de seguros analizando un balance de una aseguradora;
2. Adquieran los principios y bases técnicas para el cálculo de las reservas de los seguros patrimoniales;
3. Incorporen las distintas metodologías que permitan a partir de principios actuariales y bases técnicas, el cálculo de Primas en los Seguros Patrimoniales, de manera tal que las mismas sean suficientes;
4. Determinen el método adecuado según las circunstancias de manera de mejorar la rentabilidad de la compañía de seguros.

Organización del Seminario

Con el objeto de que los asistentes obtengan los conocimientos necesarios, las clases se organizarán en teóricas y prácticas con el propósito de que se establezcan ciertas jerarquías de aprendizaje en el sentido del establecimiento de un orden progresivo en la adquisición del conocimiento. Es por ello que la ejercitación práctica se realizará una vez finalizado cada uno de los temas teóricos de manera que haya un acompasamiento entre la práctica y la teoría.

El curso se dictará de manera presencial en los días y horarios convenidos previamente. No obstante, las clases se grabarán y quedarán a disposición de los asistentes al mismo.

Otro elemento a consideración es la incorporación de un foro de discusión que permita a los asistentes y al expositor el intercambio de ideas. El foro estará administrado por el expositor del seminario.

Contenidos

A partir de 5(cinco) encuentros de tres horas cada uno se desarrollarán los siguientes módulos:

EJE RESERVAS

Clase 1:

- **Aspectos Introductorios**
Definición de Reservas Técnicas. Clasificación. Métodos de Agregación de los Datos: Año Contable, Año Inicio de Vigencia, Año Ocurrencia y Año de Denuncia.
- **Reservas de Riesgos en Cursos (RRC) y de Siniestros Pendientes (RSP)**
Aspectos Conceptuales y Prácticas en el Cálculo de las Reservas de Riesgos en Curso y Siniestros Pendientes
- **Métodos Clásicos en la Determinación de la Reserva de Siniestros Ocurridos y no Denunciados (IBNR)**
 - 1) Método de Siniestralidad Esperada.
 - 2) Método de Chain Ladder.
 - 3) Método de Bornhutter-Fergusson

Clase 2:

- **Métodos Modernos en la Determinación de la Reserva de Siniestros Ocurridos y no Denunciados (IBNR)**
 - 1) Método de Stanard-Buhlmann.
 - 2) Método de Benktander-Hovinen
 - 3) Método de Mínimos – Cuadrados
 - 4) Método de Frecuencia - Intensidad
- **Cálculo de Reserva de Siniestros Ocurridos y no Denunciados en un Contexto Inflacionario**
Determinación del Cálculo en un Contexto Inflacionario.
- **Anomalías**
 - 1) Análisis de Siniestros Extraordinarios
 - 2) Cambios en las políticas de suscripción y pagos
 - 3) Anomalías en los factores de enlace

EJE TARIFICACIÓN

Clase 3:

- **Aspectos Generales**

Concepto de Tarificación. Objetivos esenciales y deseables en los procesos de tarificación. Análisis y Preparación de la Información requerida. Elementos que intervienen en el cálculo de la tasa.

- **Análisis de la Prima**

Prima Histórica. Cálculo de la Prima a valores actuales a través de dos métodos: 1) Método de Prolongación de la Exposición; 2) Método del Paralelogramo. Cálculo de la Prima a valores actuales con tendencia a través de dos métodos: 1) A un paso; 2) A dos Pasos. Ejemplos Prácticos

Clase 4:

- **Análisis de los Siniestros**

Concepto de Siniestro Ultimate. Cálculo de los Siniestros Ultimate a partir de tres metodologías: Siniestralidad Esperada, Chain Ladder y Bornhutter-Fergusson. Cálculo de los Siniestros Ultimate con Tendencia. Análisis de Gastos de Siniestros Ejemplos Prácticos

- **Análisis de Gastos de Suscripción, Margen de Utilidad y Cálculo de Tasa**

Cálculo de los Gastos de Suscripción Proyectado según tres metodologías: 1) Método de Gastos Variables; 2) Método de Proyección basado en la Prima; 3) Método basado en la Exposición. Análisis de la Utilidad y Margen de Seguridad. Cálculo de Tasa de Prima. Ejemplos Prácticos

Clase 5:

- **Tarificación con Segmentación**

Concepto de Segmentación. Criterios de Segmentación. Cálculo de Tasa con Segmentación. Ejemplos Prácticos

EVALUACIÓN:

La aprobación del seminario podrá realizarse cumplimentando los siguientes requisitos:

- Asistencia al 75% de las clases presenciales
- Presentación dentro de los plazos establecidos por la Facultad y aprobación de un trabajo práctico con los temas vistos en el seminario.

BIBLIOGRAFÍA

Bornhutter- Fergusson. The Actuary and the IBNR

Warren Cooper. Discussion by The Actuary and the IBNR

Berquist and Sherman. Loss Reserve Adequacy Testing A Comprehensive. Systematic Approach

Thorne Joseph. Discussion by Loss Reserve Adequacy Testing A Comprehensive. Systematic Approach

Brosius Eric. Loss Development using Credibility

Wisser. Loss Reserving

Werner, Geoff – Modlin, Claudine. Basic Ratemaking. Casual Actuarial Society. Fourth Edition. October 2010.

Daykin CD, Pentikäinen T, Personen M. Teoría del Riesgo para Actuarios. Londres. 1994

Act. Cristian H. Sciacaluga

Profesor Adjunto Teoría Actuarial de los Seguros Patrimoniales (FCE-UBA)

Profesor Adjunto Cálculo Financiero (FCE-UBA)

Profesor Titular Teoría del Equilibrio Actuarial (FCE-USAL)

Profesor Titular Reaseguros y Coseguros (FCE-USAL)