

Pre-requisitos:



Para el curso es necesario que cada estudiante tenga un computador con Excel e instalado el programa R donde se harán diferentes estimaciones durante el curso

Duración y horario



20 horas presenciales
Del 30 de noviembre al 02 de diciembre del 2022.

Conferencistas:



Nicolás Vega, FCAS
Roberto Pérez, FCAS
Eduardo Esteva, Affiliate of CAS
Camilo González, ACAS

Miércoles 30 Nov



7:30 / Registro participantes
7:45 / Palabras bienvenida

Tema 1: Conceptos generales de tarifación - NICOLÁS VEGA

8:00 - 10:00 /

1.1. Fundamentos de Tarifación

- Componentes de la Indicación
- Primas y Exposición
- Sinistros
- Credibilidad
- Cálculo de la indicación de la tarifa

10:00 - 10:20 / Coffee Break

10:20 - 12:00 / 1.2. Tarifación de Deducibles y Límites

- Distribución de siniestros
- Distribución Agregada
- Calculo de ILF (Increase Limit Factors)
- Cálculo de deducibles.
- Límites agregados
- Risk Loads.

12:00 - 14:00 / ALMUERZO

Tema 2: Análisis Multivariado, Predictivo y conceptos de Machine Learning en tarifas de seguros. - ROBERTO PÉREZ

14:00 - 16:00 / 2.1. Proceso de análisis predictivo para tarificación

- Análisis preliminar
- Consideraciones

16:00 - 16:20 / Coffee Break

16:20 - 18:20 / 2.2. Evaluación y análisis de diferentes metodologías

- GLMs
- Extensiones de GLMs
- Tree-Based Methods

18:00 - 20:00 / Cóctel de bienvenida

Jueves 1 Dic



8:00 - 10:00 / 2.3. Selección y validación del modelo

- Comparación de modelos (benchmarking)
- Validación de resultados
- Determinación del modelo final

10:00 - 10:20 / Coffee Break

Tema 3: Proceso Integral de reservas: Limpieza de datos, siniestros atípicos, construcción de triángulos, IBNR y Loss Adjustment Expenses (LAE) - EDUARDO ESTEVA

10:20 - 12:00 / 3.1 Información

- Información que se requiere para valorar la reserva de siniestros y LAE
- Validación de la información

10:20 - 12:00 / 3.2 Uso de la información

- Diferencia entre usar fecha de ocurrencia y fecha de inicio de vigencia
- Construcción de los triángulos de siniestros
- Identificación de datos atípicos

12:00 - 14:00 / ALMUERZO

14:00 - 16:00 / 3.3 Valuación de Reservas

- Información de la operación a considerar para valorar las reservas
- Uso de modelo de desarrollo
- Uso de modelo de frecuencia severidad
- Uso de modelo de Bornhutter - Ferguson
- ¿qué hacer con datos atípicos?
- Valuación estocástica vs determinística
- Valuación de LAE

18:00 - 20:00 / Evento de Integración

Viernes 2 Dic



8:00 - 12:00

Tema 4: Educación CAS y certificación

Tema 5: Implementación final de tarifa incluyendo restricciones de mercado, regulatorias y operativas - CAMILO GONZÁLEZ

4.1 Implementación de la tarifa final del producto teniendo en cuenta las siguientes restricciones:

·Regulatorias: Discriminantes sensibles no aceptados por el regulador para la diferenciación del precio, e incremento máximo en tarifas para un cliente actual.

·Operativas: Discriminantes de alta significancia en la variación del precio, que no pueden ser implementados en el sistema actual de la aseguradora.

·Mercado: Elasticidad del precio: variación del precio de renovación, directamente correlacionado con la tasa de pérdida (churn ratio) del negocio.

·Estratégicas: Otorgar descuentos (si son necesarios) frente a la tarifa balanceada actuarialmente (actuarially sound), para clientes rentables que cuenten con más productos en la compañía de seguros. Concepto de customer life-time value

Teléfonos:

Pbx: (601)2436420

Ext. 4000 - 4007 - 4006

Conmutador: (601)3443080

Ext. 4000 - 4007 - 4006

(+57) 318 517 5671 (+57) 317 367 5060

mercadeoins2@fasecolda.com

mercadeoins3@fasecolda.com

Agenda y conferencistas sujetos a cambios.