



FICHA IDENTIFICATIVA

Datos de la Asignatura

Código	43773
Nombre	Estadística avanzada para actuarios
Ciclo	Máster
Créditos ECTS	6.0
Curso académico	2020 - 2021

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras	Facultad de Economía	1	Primer cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Caracter
2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras	1 - Métodos cuantitativos	Obligatoria

Coordinación

Nombre	Departamento
MARTINEZ DE LEJARZA ESPARDUCER, JUAN	110 - Economía Aplicada

RESUMEN

La asignatura de Estadística Avanzada para Actuarios (EAA) se integra en la materia de Métodos Cuantitativos, ubicándose en el primer cuatrimestre del primer curso. Este hecho responde a la importancia formativa que reviste el módulo dentro del plan de estudios al servir para sentar las bases técnicas y metodológicas propias de la estadísticas en la que se apoyarán parte de los desarrollos posteriores, que el alumno irá adquiriendo en otras materias.

Además de su papel de soporte para desarrollos posteriores, la asignatura también es útil profesionalmente pues parte de los contenidos y destrezas que se adquieren son de aplicación directa durante el ejercicio profesional. En un principio la asignatura tratará de desarrollar y fijar conceptos propios de la teoría de la probabilidad, modelos de probabilidad e inferencia. Se considera de importancia dar al alumno la posibilidad de conocer y manejar de manera apropiada el programa de tratamiento estadístico R. Por otro lado, a lo largo del curso, se adquirirán destrezas para el manejo y estimación de las tablas de mortalidad y para el cálculo de las primas de riesgo asociadas a distintos seguros de vida. En particular, entre los contenidos que se imparten figuran, el análisis estadístico clásico y bayesiano, la tabla de mortalidad, los principales modelos de mortalidad, las distribuciones de probabilidad discretas y continuas habitualmente utilizadas por los actuarios, los modelos lineales o las



técnicas de cálculo de las tablas de mortalidad.

CONOCIMIENTOS PREVIOS

Relación con otras asignaturas de la misma titulación

No se han especificado restricciones de matrícula con otras asignaturas del plan de estudios.

Otros tipos de requisitos

No existen requisitos previos de matrícula, pero para cursar adecuadamente la asignatura, el estudiante deberá conocer los contenidos típicos que se suelen impartir en los cursos introductorios de matemáticas y estadística en los estudios de ciencias sociales. Así, por ejemplo, el alumno deberá tener conocimientos básicos previos sobre estadística descriptiva, modelos de probabilidad y nociones elementales de estimación paramétrica.

COMPETENCIAS

2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras

- Que los/las estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio.
- Que los/las estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.
- Que los/las estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo
- Ser capaces de construir modelos adecuados al entorno económico empresarial a partir de las posibilidades que ofrecen las modernas tecnologías de la información y de la computación.
- Alcanzar sólidos fundamentos en las técnicas matemáticas y estadísticas como base para la comprensión de otras materias y elaboración de modelos del riesgo utilizados en la práctica actuarial.
- Comprender y ser capaces de desarrollar las técnicas matemáticas y estadísticas que resultan relevantes para el trabajo actuarial: modelos de supervivencia, siniestralidad, tarificación, previsión y solvencia.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

- Utilizar las herramientas estadísticas en el ejercicio de la práctica profesional.
- Comprender y conocer los conceptos estadísticos necesarios para el análisis y control de los riesgos.
- Plantear, modelizar y resolver problemas con contenido económico financiero y/o actuarial mediante técnicas estadísticas.
- Modelar variables dependientes continuas o categóricas



- Manejar aplicaciones informáticas de cálculo numérico y simbólico para resolver problemas estadísticos
- Manejar adecuadamente las tablas de mortalidad, morbilidad e invalidez como eje fundamental de los seguros de vida.
- Conocer y comprender los modelos biométricos y las técnicas estadísticas aplicadas a la medición de los fenómenos asociados a la supervivencia humana.
- Cuantificar en unidades monetarias el riesgo asumido por las entidades aseguradoras.

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. Revisión de la Teoría de la probabilidad e inferencia estadística.

Función de probabilidad, densidad de probabilidad y de distribución.
Distribuciones de probabilidad. Binomial, Poisson, Normal.
Estadístico. Estimador. Estimación.
Intervalos de confianza.
Planteamiento y contraste de hipótesis (paramétricos y no paramétricos).
Introducción y manejo básico del programa R.

2. Estadística actuarial

Objeto de la estadística actuarial.
Terminología actuarial.
Seguros de vida y de no-vida.
Evolución histórica.
Relación entre la estadística actuarial y operaciones financieras.

3. La Tabla de mortalidad: La mortalidad como fenómeno discreto.

Independencia, homogeneidad, estacionariedad.
La tabla de mortalidad y sus elementos.
Relación entre los elementos de una tabla de mortalidad.
Tipos de seguro: Cálculo de probabilidades.
Probabilidades para una cabeza.
Probabilidades para Más de una cabeza.
Actuarios.

4. Variabilidad y mortalidad: La mortalidad como fenómeno aleatorio.

Introducción.
Los elementos de la tabla de mortalidad como variables aleatorias.
Construcción de la tabla de mortalidad con recargos de seguridad.
Cálculo del riesgo probabilístico asociado a una cartera.



5. La mortalidad como fenómeno continuo

Variable aleatoria edad de muerte. Función de distribución y función de densidad.

Relación entre las probabilidades básicas para una cabeza y la variable aleatoria edad de muerte.

Tanto instantáneo de mortalidad.

Tantos anual y central de mortalidad.

Esperanza de vida y vida probable.

Generalización de probabilidades de supervivencia y mortalidad para más de dos cabezas.
Distribuciones conjuntas.

6. Distribuciones de probabilidad en Actuariales.

Distribuciones Discretas.

Distribuciones Contínuas.

Modelización y Ajuste en programa R para las principales distribuciones

7. Modelos lineales.

El modelo de regresión lineal.

El modelo lineal simple

Estimación del modelo

Inferencias sobre los parámetros. Validez del modelo

Validez general del modelo.

El modelo lineal general

Modelización y ajuste en programa R

8. Introducción a la estadística Bayesiana.

Inferencia clásica y Bayesiana.

Distribuciones conjugadas.

Introducción a las Cadenas de Markov de Monte Carlo.

**VOLUMEN DE TRABAJO**

ACTIVIDAD	Horas	% Presencial
Clases de teoría	30,00	100
Prácticas en aula	30,00	100
Asistencia a eventos y actividades externas	3,00	0
Elaboración de trabajos individuales	18,00	0
Estudio y trabajo autónomo	40,00	0
Preparación de clases prácticas y de problemas	16,00	0
Resolución de casos prácticos	13,00	0
TOTAL	150,00	

METODOLOGÍA DOCENTE

Durante el curso se trabajarán los contenidos del programa, simultaneando contenidos de tipo teórico con ejercicios y supuestos prácticos y se propondrán diversas tareas que el alumno deberá entregar en la forma y fecha que se detalle a lo largo del desarrollo del curso. Para ello, se utilizarán, en cada caso y según las necesidades, todos los recursos disponibles (pizarra, transparencias, cañón, ordenador, etc.) que se consideren más adecuados para lograr la correcta consecución de los objetivos propuestos.

De forma general, las clases de parte teórica se impartirán mediante la metodología de lección magistral, en la que el profesor destacará los aspectos fundamentales de cada tema y orientará el estudio a través de la bibliografía pertinente, a la que inexcusablemente se debe acudir para completar y profundizar en la materia.

Las clases prácticas consistirán en plantear cuestiones y ejercicios de carácter aplicado al campo económico, financiero y actuarial, que el estudiante deberá resolver procediendo, en su caso, a la pertinente modelización y discusión de la solución.

Las clases prácticas se realizarán con soporte informático, de modo que el estudiante pueda tener una visión actualizada del uso de los paquetes y técnicas, cada vez más extendidos en todas las áreas citadas.

En las clases prácticas se impartirán cuestiones y problemas presentados previamente en las clases teóricas, salvo en algún caso, en el que dado el carácter práctico del tema se imparta la docencia del mismo sólo en la sesión práctica.

EVALUACIÓN

Con carácter general la asignatura utiliza un procedimiento de evaluación de competencias similar al resto de materias del máster:

1. Un examen escrito, que podrá constar tanto de preguntas teóricas como de problemas y casos reales.
2. Una evaluación de las actividades prácticas desarrolladas por el estudiante, a partir de la elaboración de trabajos/memorias, y/o exposiciones orales, con defensa de las posiciones desarrolladas.



3. La evaluación continua basada en la asistencia a clase y al resto de actividades formativas presenciales y la participación e implicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Concretamente

La evaluación se realizará en función de:

- A) un examen escrito que constará tanto de preguntas teóricas como de problemas o ejercicios
B) La evaluación continua basada en:

La asistencia a clase y la participación en las actividades formativas presenciales

Las pruebas periódicas de seguimiento.

Las actividades realizadas durante el periodo formativo: ejercicios, problemas, casos, y trabajos individuales y/o en equipo

El examen escrito supondrá entre el 70% de la nota final y la evaluación continua el 30%

En cualquier caso, para aprobar la asignatura se necesitará obtener una calificación mínima de 5 sobre 10 y en la prueba escrita deberá obtenerse igualmente una calificación mínima de 5 sobre 10.

Para que las actividades y las tareas propuestas sean evaluadas, deberán entregarse en la fecha y forma en que se estipule para cada una de ellas.

En la segunda convocatoria se emplearán los mismos criterios de evaluación que en la primera. Salvo las actividades de evaluación continuada que no son recuperables.

REFERENCIAS

Básicas

- Ayuso, M., Corrales, H. y Guillen, M. Rojo, J.L. (2001) Estadística actuarial vida. Ed. U.B.
- Jackman, S. (2009), Bayesian analysis for the social sciences, Ed. Wiley.
- López Cachero, M. y López de la Manzanara Barbero, J. (1996), Estadística para actuarios, Ed. Mapfre.
- Pavía, J.M. y Escuder, R. (2003), El proceso estocástico de muerte. Diferentes estrategias para la elaboración de tablas recargadas. Análisis de -sensibilidad, Revista Estadística Española, 45, 253-274.
- Pavía, J.M. (2010), 101 Ejercicios resueltos de estadística actuarial vida. Garceta.
- Vilar, J. (2006), Modelos estadísticos aplicados. Publicaciones de Universidade da Coruña. Monográfico 101
- Christian, K., Samuel, K. (2003). Statistical Size Distributions in Economics and Actuarial Sciences, New York:Wiley

Referencias internet:

- Proyecto CEACES . Dirección Mtnetz. de Lejarza, Juan (2010) ,



<http://www.uv.es/ceaces>

-OCW-Universidad de Valencia. Estadística. Mtnéz. de Lejarza, Juan (2010),

<http://ocw.uv.es/ciencias-sociales-y-juridicas/estadistica/temario/>

-OCW-Universidad de Valencia. Inferencia. Mtnéz. de Lejarza, Ignacio (2010),

<http://ocw.uv.es/ciencias-sociales-y-juridicas/inferencia/temario/>

-CaEst 1.6- Calculadora estadística y actuarial. Mtnéz de Lejarza, Juan (2011)

<http://www.uv.es/ceaces/scrips/probabil22.html>

-Introducción a la programación estadística con R. Contreras, J.M.,Molina, E.,Arteaga, P. (2010).

<http://www.ugr.es/~batanero/ARTICULOS/libros/libroR.pdf>

ADENDA COVID-19

Esta adenda solo se activará si la situación sanitaria lo requiere y previo acuerdo del Consejo de Gobierno

En caso de que fuera necesario por alarma sanitaria el curso podría impartirse de forma on-line, de manera total o híbrida, dependiendo de la situación.

Todos los materiales del curso: presentaciones, ejercicios, programas, tareas, ejercicios guiados, etc. estarán activos en la web

<http://www.uv.es/lejarza>

y también en la página de la signatura del Aula Virtual de UV.

En caso de necesidad se potenciará la utilización de ésta, incluyéndose materiales docentes específicos para la metodología no presencial como: cuestionarios a resolver en cada sesión, sesiones en video conferencia, transmisión de tareas, tutorías en video conferencia.

En cuanto a la valoración académica de la asignatura seguirá siendo 30% de la nota basada en las tareas a realizar y 70% en la prueba de síntesis.

La prueba de síntesis será presencial, si no fuera posible se llevará a cabo mediante cuestionario on-line de Aula Virtual de la UV con seguimiento mediante video conferencia.