



Solvencia II y ejercicios en SAS y Solver

- ¿Qué aspectos debe considerar en la valoración de activos y pasivos?
- ¿Qué es el Solvency Capital Requirement?
- ¿Cómo optimizar la gestión de activos y pasivos?
- ¿Cómo estimar el capital económico por riesgo de reserva?
- ¿Cómo medir el riesgo biométrico?
- ¿Cómo estimar el capital económico por riesgo operacional?
- ¿Cómo ajustar distribuciones de severidad y frecuencia?
- ¿Qué aspectos hay que considerar en modelos estocásticos?

11 y 12 de Marzo 2009 Madrid

INFORMACION

Tel: (34) 912 342 115

e-mail: Martha.Segoviano@fermacrisk.es

Martha Segoviano Tapia

www.fermacrisk.es

Soluciones aplicables en Crisis Financieras

DIRECTOR DEL CURSO

D. Fernando González Cervantes tiene experiencia internacional en la gestión de riesgos financieros. Ha trabajado en:

- ▶ Director Predictive Science E. ASNEF2007-2008
- ▶ Risk Intelligence Manager SAS 2005-2007
- ▶ Subdirector de Riesgos BBVA 1999-2005
- ▶ Gerente de Riesgos CITIBANK 1997-1999

Ha dirigido proyectos de Basilea II y desarrollado cientos de modelos de scoring y rating en entidades financieras europeas y americanas. Tiene Licenciatura en Actuaría, un Master en Métodos Matemáticos en Finanzas y un Executive Master en dirección de entidades financieras. Actualmente imparte cursos en Miami, Florida sobre gestión del riesgo de crédito en la empresa Euromoney Training y asesora entidades financieras en temas de riesgos financieros. En el evento Inteligencia de Negocio en el Sector Asegurador que se celebró en Madrid presentó la conferencia: Solvencia II en la Unión Europea: retos y soluciones

SITUACION ACTUAL

La expectativa de recesión económica así como la actual crisis financiera han afectado la solvencia de las entidades aseguradoras en todo el mundo.

En este escenario, la implantación de la Directiva de Solvencia II y el uso de modelos internos de capital económico serán necesarios para medir y gestionar los riesgos que enfrentan las aseguradoras.

Práctico

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

OBJETIVO DEL CURSO

El objetivo del curso es mostrar al participante los requerimientos de la Directiva de Solvencia II así como una introducción de modelos internos de capital económico y análisis de stress testing.

El participante realizará ejercicios prácticos de modelos de ALM así como de estimación de capital económico generado por otros riesgos.

¿QUIÉNES DEBEN ASISTIR?

Este programa está dirigido a responsables, analistas y consultores de riesgos.

Para la mejor comprensión de los temas es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística.

Además de la teoría el participante practicará con ejercicios hechos en SAS y Solver. No es necesario dominar un lenguaje de programación. El participante recibirá material hardcopy y un CD que incluye los ejercicios así como las presentaciones en formato PDF.

Didáctico

Sencillo

FORMACIÓN Y CONSULTORÍA



AGENDA

DÍA 1

Solvencia II

- La Directiva de Solvencia II
- Valuación de Activos y Pasivos
- Provisiones Técnicas
- Calculo Best Estimate
- Recursos Propios
- MCR-Estimación y cálculo
- SCR-Fórmula Estándar
 - Capital por riesgo operacional
 - Capital por riesgo mercado
 - Capital por riesgo de contraparte
 - Capital por riesgo de suscripción de vida
 - Capital por riesgo de suscripción de No vida
- Modelos Internos
 - Modelos deterministas y modelos estocásticos
 - Capital Económico por Riesgo de mercado
 - Capital Económico por Riesgo de crédito
 - Capital Económico por Riesgo biométrico
 - Capital Económico por Premium Risk
 - Capital Económico por Riesgo de reservas
 - Capital Económico por Riesgo Operacional
 - Capital Económico por riesgo ALM
- Stress Testing

DÍA 2

Ejercicios Prácticos en Solver y SAS

- Programación básica en SAS
- Técnicas Estadísticas y Matemáticas en SAS
- Ajuste de distribución de severidad Lognormal
- Ajuste distribución de Frecuencia binomial negativa
- Simulación de Montecarlo
- Ejercicio de capital económico por Riesgo Operacional
- Ejercicio de capital económico por riesgo de reserva en Excel
- Medición riesgo de mortalidad
- Ejercicio de optimización ALM determinista en SAS
- Ejercicio de optimización ALM estocástico en Solver

Desarrolle su Modelo a Medida

Gestione el capital económico

Conozca modelos de gestión de activos y pasivos

Mida el riesgo biométrico

Tome mejores decisiones durante las crisis económicas

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

FORMACIÓN Y CONSULTORÍA

