

**FICHA IDENTIFICATIVA****Datos de la Asignatura**

Código	43774
Nombre	Modelos de Supervivencia
Ciclo	Máster
Créditos ECTS	3.0
Curso académico	2013 - 2014

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
2171 - M. U. en Ciencias Actuariales y Financieras 13-V.2	COMISIÓN DE ESTUDIOS DE POSTGRADO DE LA U.VALENCIA	1	Primer cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Carácter
2171 - M. U. en Ciencias Actuariales y Financieras 13-V.2	1 - Métodos Cuantitativos	Obligatoria

Coordinación

Nombre	Departamento
JORDA DURA, M PAZ	113 - ECONOMÍA FINANCIERA Y ACTUARIAL
MARTINEZ DE LEJARZA ESPARDUCER, IGNACIO MA	110 - ECONOMÍA APLICADA

RESUMEN

La asignatura de **Modelos de Supervivencia** se integra en la materia de **Métodos Cuantitativos**, ubicándose en el primer semestre del primer año. Su ubicación responde a la importancia formativa que reviste el módulo dentro del plan de estudios al servir para sentar las bases técnicas y metodológicas 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, también resulta útil en sí misma profesionalmente pues parte de los contenidos y destrezas que se adquieren son de aplicación directa durante el ejercicio profesional. Así, por ejemplo, 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 la asignatura **Modelos de Supervivencia** se analiza de manera formal el fenómeno de la mortalidad como función continua y se introducen los distintos modelos que son utilizados para su tratamiento. Se aprenderá a estimar a partir de las fuentes básicas de información las probabilidades que permitirán obtener la tabla de mortalidad y se introducen las técnicas básicas de graduación y ajuste que posibilitan estimar los valores concretos de las leyes de supervivencia a partir de las probabilidades estimadas.

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

Para realizar un adecuado aprendizaje de los contenidos de esta asignatura el estudiante deberá conocer los contenidos típicos de Estadística que se suelen impartir en los estudios de ciencias sociales, así como tener una destreza básica en la utilización de las herramientas informáticas básicas. También necesitará conocer los aspectos estadísticos básicos relativos al uso de las tablas de mortalidad y los conceptos de la estadística actuarial Vida que habrán sido introducidos en la asignatura Estadística Avanzada para Actuarios incluida en la misma Materia.

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

COMPETENCIAS

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Se pretende que el alumno/a alcance una adecuada competencia en todos aquellos aspectos formativos que le permitan:



- 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.
- Manejar aplicaciones informáticas de cálculo numérico y simbólico para resolver problemas.
- Manejar adecuadamente las tablas de mortalidad, morbilidad e invalidez como eje fundamental de los seguros de vida.
- Utilizar los modelos que proporcionen la variación de la supervivencia tanto por la edad como por la duración.
- Conocer y comprender los modelos biométricos y las técnicas estadísticas aplicadas a la medición de los fenómenos asociados a la supervivencia humana.
- Plantear, utilizar e interpretar el modelo binomial de mortalidad (como suceso dicotómico) y modelos estadísticos de transición multiestado si se tienen en cuenta otros fenómenos como la invalidez, la dependencia o la morbilidad.
- Generar e interpretar estimaciones mediante estos modelos.
- Conocer y desarrollar distintas técnicas de graduación actuarial, tanto paramétricas como no paramétricas, ligadas a la elaboración de tablas de mortalidad, aplicando los modelos de supervivencia sobre datos biométricos reales, utilizando un software específico.

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. Principales modelos de mortalidad. Modelización estocástica.

Ley de De Moivre.
Leyes de Dormoy y de Sang.
Leyes de Gompertz y de Makeham.
Otros modelos de mortalidad.

2. Estimación de probabilidades brutas: Población general.

Demografía y población.
Grupos demográficos: concepto y clasificación.
Análisis demográfico. Análisis longitudinal y transversal.
Esquema de Lexis.

3. Estimación de probabilidades brutas: Población asegurada.

Población de riesgo. Cálculo.
El efecto de selección.
Tablas seleccionadas.

4. Graduación y ajuste. Introducción.

Interpolación y ajuste.
Métodos paramétricos y no paramétricos.
Ajuste con ponderaciones kernel.
El método de las sumas (King-Hardy)

**5. Tablas con múltiples causas de salida: Invalidez.**

Muerte e invalidez. Grados de invalidez.
Orden y efectivos. Probabilidades dependientes e independientes.
Modelo práctico de invalidez.
Modelo racional de invalidez.

VOLUMEN DE TRABAJO

	Horas
ACTIVIDADES PRESENCIALES	
Clases de teoría	15.0
Prácticas en aula	15.0
Total Actividades Presenciales	30.0
ACTIVIDADES NO PRESENCIALES	
Asistencia a eventos y actividades externas	2.0
Elaboración de trabajos individuales	22.0
Estudio y trabajo autónomo	21.0
Total Actividades No Presenciales	45.0
TOTAL	75.0

METODOLOGÍA DOCENTE

Durante el curso se trabajarán los contenidos del programa simultaneando los de tipo teórico con los prácticos. De forma general las clases teóricas se impartirán con la metodología de la lección magistral, en la que el profesor detallará los aspectos fundamentales de cada tema y orientará el estudio a través de la bibliografía pertinente, a la que el estudiante deberá acudir para completar y profundizar en la materia.

Las clases prácticas consistirán en la consideración de cuestiones y ejercicios de carácter aplicado y que hayan sido previamente planteados en las clases teóricas, debiendo el estudiante participar activamente en el desarrollo de la actividad discutiendo la solución, y utilizando las técnicas informáticas adecuadas para su resolución.



Adicionalmente a estas actividades presenciales, el estudiante deberá realizar otras orientadas al aprendizaje de manera autónoma, como el estudio individual, la preparación de las actividades de evaluación, o la realización de trabajos individuales o en grupo. Para la realización exitosa de estas actividades, la tutoría, realizada bien de manera individual o en grupo, constituye un recurso docente especialmente importante ya que permite al profesor conocer el nivel de progreso del colectivo, y al estudiante una orientación personalizada en su programa formativo. En consecuencia, a lo largo del periodo formativo de la asignatura se recomienda e incentiva la utilización de este recurso docente.

EVALUACIÓN

La evaluación se realizará en función de:

- Un examen escrito que constará tanto de preguntas teóricas como de problemas o ejercicios.
- 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 60% y el 70% de la nota final y la evaluación continua entre el 30% y el 40%.

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.

REFERENCIAS

Básicas

- Rojo, J.L., Ayuso, M., Corrales, H. y Guillen, M. (2001) Estadística actuarial vida. Ed. U.B.
- Benjamin, B. y Pollard, J.H. (1980), The analysis of mortality and other actuarial statistics, Ed. Heinemann.
- Livi-Bacci, M. (1993), Introducción a la demografía, Ed. Ariel Historia.
- López Cachero, M. y López de la Manzanara Barbero, J. (1996), Estadística para actuarios, Ed. Mapfre.
- Pavía, J.M. (2010), 101 Ejercicios resueltos de estadística actuarial vida. Garceta.

Complementarias

- Booth, P. (1999), Modern actuarial: theory and practice, Ed. Chapman and Hall.
- Bowers, N. L., Gerber, H. U., Hickman, J. C. y otros (1990). Actuarial Mathematics, Society of Actuaries.
- De Vylder, F. E. (1997). Life Insurance Theory: Actuarial Perspectives. Kluwer Academic Publishers.
- Elandt-Johnson, R. C. Y Johnson, N. L. (1999). Survival Models and Data Analysis. Ed. Wiley.
- Forfar, D.O., McCutcheon, J.J. y Wilkie, M.A. On graduation by mathematical formula. Continuous Mortality Investigation Reports, Vol 115, Part I, nº 459.
- Lee, E.T. (1992), Statistical methods for survival data analysis, Ed. Wileyinterscience.