

INVESTIGACIONES EN SEGUROS Y GESTIÓN DEL RIESGO: RIESGO 2013

Emilio Gómez Déniz

Montserrat Guillén Estany

Francisco J. Vázquez Polo

Editores

Las reuniones RIESGO se han convertido ya en foro de encuentro para el intercambio de ideas y experiencias en temas relacionados con las finanzas, la gestión de riesgos y las operaciones de seguros. Esta quinta edición es la continuación natural de los anteriores encuentros celebrados en Barcelona (2005), Cantabria (2007), Madrid (2009) y Sevilla (2011) y que retornará en la siguiente sesión, después de celebrar esta en Gran Canaria, a la ciudad de Barcelona con motivo del décimo aniversario de la primera reunión organizada en esa ciudad en 2005.

Expertos y profesionales de España y Europa han participado en la V Reunión Científica de Investigación en Seguros y Gestión del Riesgo (*5th Workshop on Risk Management and Insurance, RISK 2013*), celebrado en el Hotel Gloria Palace de San Agustín del 17 al 18 de octubre de 2013. Dirigido por los profesores del Departamento de Métodos Cuantitativos y del grupo de investigación en Técnicas Estadísticas Bayesianas, Emilio Gómez y F.J. Vázquez Polo, en colaboración con el Grupo de Investigación del Riesgo en Finanzas y Seguros de la Universidad de Barcelona dirigido por la profesora Montserrat Guillén, hemos podido atraer a dicha reunión a científicos, académicos y profesionales de primer nivel, potenciando su dimensión internacional y contribuyendo al conocimiento e interacción entre los distintos grupos de investigación en relación a la gestión del riesgo financiero y los seguros del panorama nacional.

Desde su primera edición, RISK ha contado con la presencia de prestigiosos investigadores internacionales. En esta edición contamos con la participación del Doctor José Garrido, prestigioso investigador de Concordia University (Canadá), que cuenta con numerosísimas publicaciones en revistas internacionales de prestigio y siendo en la actualidad editor asociado de *Insurance: Mathematics and Economics*.

También como en ediciones anteriores, todos los trabajos presentados han sido evaluados por los miembros del comité científico. Para potenciar su carácter internacional, se han realizado sesiones tanto en español como en inglés. En todas y cada una de las sesiones, los trabajos han contado con un *discussant* que una vez finalizada la presentación, han iniciado con sus comentarios generado el debate posterior a cada trabajo presentado.

Los trabajos publicados han sido agrupados de forma general en cuatro grandes bloques temáticos: Nuevos desarrollos de productos aseguradores; Marco regulatorio: Solvencia II y Basilea III; Métodos estadísticos en seguros y finanzas y Demografía, seguros de vida y dependencia.

- **Nuevos desarrollos de productos aseguradores y Gestión y Medición de los Riesgos de Crédito, Mercado y Operacional**
 - Análisis de los días de baja impeditivos utilizados en el cálculo de la indemnización básica por incapacidad temporal derivada de accidentes de tráfico. *Mercedes Ayuso, Lluís Bermúdez, Miguel Santolino.*
 - El seguro PAYD: efecto de los factores asociados al uso del vehículo sobre la siniestralidad. *Manuela Alcañíz, Mercedes Ayuso, Ana María Pérez.*
 - La rentabilidad actuarial como método de comparación de las operaciones financieras y aseguradoras. *José Enrique Devesa, Mar Devesa, Inmaculada Domínguez, Borja Encinas, Robert Meneu, Amparo Nagore.*
 - Evaluating the performance of parametric approach under a skewness distribution. *P. Abad, S. Benito, C. López.*

- **Marco regulatorio: Solvencia II, Basilea III, crisis financiera y bancaria**
 - Risk neutral valuation with linear programming. *Olivia Peraita Ezcurra, José Luis Vilar Zanón.*
 - European Bond Markets and Macroeconomic News. *Pilar Abad, Helena Chuliá.*

- **Métodos estadísticos en seguros y finanzas**
 - On the use of the discrete Lomax distribution in actuarial analysis. *Emilio Gómez, Faustino Prieto, José María Sarabia.*
 - Una distribución Borel-Tanner modificada y aplicaciones. *Emilio Gómez, Francisco J. Vázquez-Polo, Victoriano García.*
 - El modelo de Borel-Tanner como distribución primaria en modelos de riesgo colectivo. *Emilio Gómez, Francisco J. Vázquez-Polo, Victoriano García.*
 - Estimación núcleo transformada corregida: doble transformación versus núcleos asimétricos en la estimación del riesgo de pérdida. *Zuhair Bahraoui, Catalina Bolancé, Ramón Alemany.*
 - Modelos Aditivos Generalizados aplicados al análisis de la probabilidad de siniestro en el seguro del automóvil. *Zuleyka Díaz, José Fernández, Antonio Heras, Eva del Pozo, José Luis Vilar.*
 - Algunas reflexiones sobre los problemas de asignación de capital y la aplicación de ciertas medidas de riesgo. *Jaume Belles-Sampera, Miguel Santolino.*
 - Construcción de tablas de mortalidad recargadas. Introducción de la incertidumbre de la experiencia adquirida vía simulación. *José Manuel Pavía, Francisco G. Morillas, Juan Carlos Bosch.*
 - Cotas para distribuciones condicionadas bajo dependencia: una aplicación. *Miguel Angel Sordo, Alfonso Suárez, Alfonso J. Bello.*

- **Demografía, seguros de vida y dependencia**

- Aplicación del Modelo Brass Type a la mortalidad de la población asegurada mexicana. *Arely Ornelas, Montserrat Guillén.*
- Estimación del recargo implícito en un seguro vida entera. *Montserrat Hernández-Solis, Cristina Lozano-Colomer, José Luis Vilar-Zanón.*
- El precio de los seguros de dependencia en España: ¿son actuarialmente justos? *Marta Domínguez, José Enrique Devesa.*