

La teoría de copulas y su aplicación en Solvencia II

PRESENTACIÓN

En el trabajo se analiza el problema de la dependencia entre los riesgos que afectan a las aseguradoras, mediante la utilización de las cópulas como instrumento para medir tal dependencia.

Fundación MAPFRE presentó el 4 de julio, la obra "Teoría de cópulas.

Introducción y aplicaciones a Solvencia II", una publicación que facilita el acceso al conocimiento de las cópulas y ayuda a formular modelos internos basados en ellas.

La obra, escrita por Luis Latorre, doctor en Ciencias Económicas, Actuario de seguros y licenciado en Derecho, está estructurada en cinco capítulos y destinada a los actuarios, estudiantes de materias actuariales y, en general a quienes deseen tener una idea de qué son y para qué sirven las cópulas.

Esta investigación introduce de



[Descarga la publicación](#)

FUNDACIÓN MAPFRE

manera práctica el concepto de cópula y su aplicación en la gestión de riesgos en el ámbito de Solvencia II. Además, estudia sus distintas propiedades, sus clases y demás aspectos principales, como su simulación, sin renunciar a planteamientos intuitivos que facilitan la comprensión del texto, que incluye asimismo multitud de ejemplos.

Asimismo, el trabajo incluye a modo de ejemplo práctico una aplicación de la teoría de cópulas a la determinación del capital de solvencia en un supuesto de seguros de responsabilidad civil,

según criterios de la normativa de Solvencia II y basándose de datos reales.

Durante la presentación de la obra, en la que han participado Sergio Alvarez Camiña, Director General de Seguros y Fondos de Pensiones y autor del prólogo; y Julio Domingo, director general de Fundación MAPFRE, Luis Latorre ha destacado que esta publicación pretende ser una ayuda para aquellos profesionales que necesiten aplicar estos instrumentos o modelos.

