



¿Cómo estiman las compañías de seguros peruanas sus pérdidas por terremoto?



Contenido

- I. Asegurar terremoto requiere de la aplicación de metodologías científicas de estimación de pérdidas
- II. Las aseguradoras peruanas aplican la metodología del CISMID para estimar su Pérdida Máxima Probable - PML
- III. El evento del 15 de agosto estaba dentro de lo esperado
- IV. Perspectivas de la modelación catastrófica aplicada al sistema asegurador.

I Asegurar terremoto requiere la aplicación de metodologías científicas de estimación de pérdidas.

- Naturaleza particular de los terremotos.
- Compromiso de las aseguradoras.
- Estimación de las pérdidas máximas probables en amplios periodos de tiempo, con criterios conservadores.
- Aplicación de métodos probabilísticos y estocásticos.

II Las aseguradoras peruanas aplican la metodología del CISMID para estimar su PML

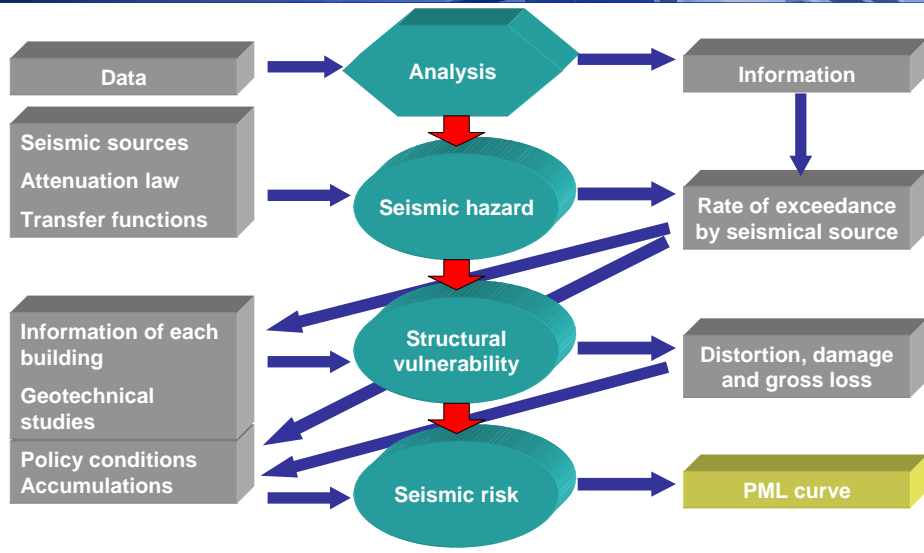
Antecedentes

- En el año 2004, CISMID - por encargo de la APESEG - completó el estudio que determinó la metodología de estimación del PML.
- CISMID estimó el PML del sistema asegurador peruano en 6,1%.

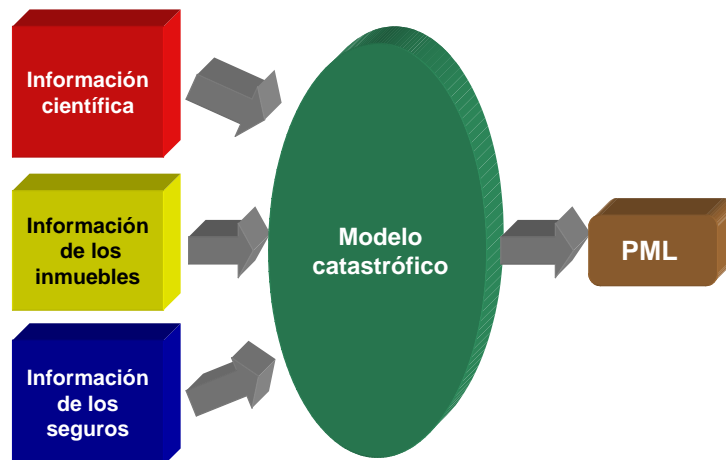
Estado actual

- Cada aseguradora peruana cuenta con una base de datos exhaustiva con las características relevantes de cada una de sus edificaciones aseguradas.
- Cada aseguradora estima el PML individual de su portafolio de asegurados contra terremoto.
- En base a su PML las aseguradoras toman reaseguros y establecen sus reservas catastróficas.
- La estimación del PML se desarrolla sobre la base de los valores expuestos en la zona de mayor exposición (Lima y Callao).

Metodología para la estimación del PML



Estimación del PML





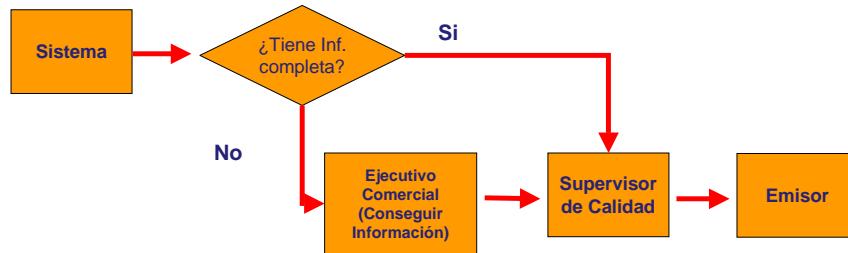
Implicancias al interior de las aseguradoras / Nuevo proceso

Antes

Renovaciones Automáticas
(30 días antes del fin de vigencia)



Después



Ajustes en nuestros sistemas de información

Direcciones

Lista Direcciones Detalle Dirección

Sec: g

Tipo Dirección: 000 DIRECCION DE COBRANZA T.Local: [] Zn. Ciudad: 002 LIMA

Sector Económ.: 12 OTROS T.Ueo: OTRO Zn. Sísmica: 002 ZONA 2

Act. Económ.: 9232 ACTIVIDADES DE MUSEOS Y PRESERVACION DE LUGARES Y EDIFICIOS HISTORICOS Zn. Cúmulo: 002 LIMA- Munchener 4

Descripción de la Act. Económica: []

Categoría de Construcción: 001 LADRILLO Y CEMENTO (1RA CAT B)

Fec.Const. Pisos Sótanos Tipo Edificación: 01/01/1872 2 2 Inmueble hasta 4 pisos

País: 001 PERU Departamento: 015 LIMA Provincia: 001 LIMA Distrito: 001 LIMA Cód. Postal: LIMA 1 UBIGEO: 150101

Tipo de Calle: AVENIDA Nombre de Calle (Apellido, Nombre): PASEO COLON Número: 125 Tipo Int.: [] Interior: [] Mz: [] Lote: [] Piso: [] km: []

Tipo Urb.: [] Nombre de la Urbanización: [] Conjunto Habitacional: [] Resto: [] Referencia: ESQUINA PASEO DE LA REPUBLICA

AV PASEO COLON NRO 125 REF ESQUINA PASEO DE LA REPUBLICA

AV PASEO COLON NRO 125 REF ESQUINA PASEO DE LA REPUBLICA

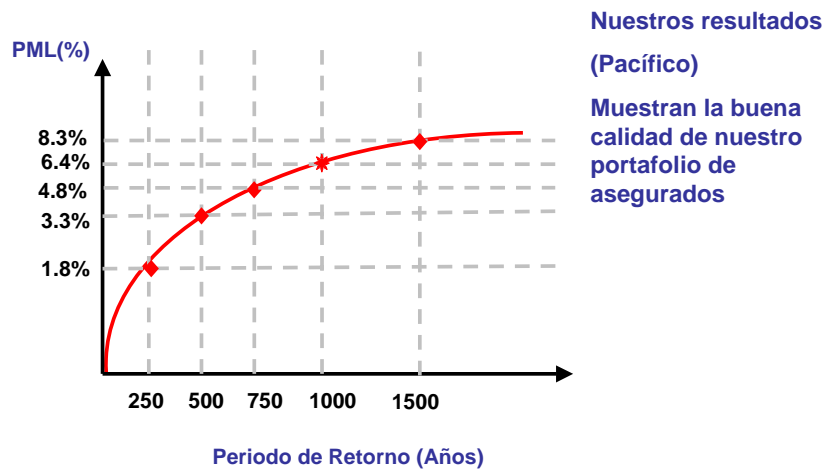
COORDENADAS (Latitud - Longitud)

Coordenada X: -77.037091 Oriente: Signo "+" Coordenada Y: -12.059876 Norte: Signo "+" Tipo Georef.: EXACTO (POR NUMERO/MANZ)

Sur: Signo "-"

MODIFICADO POR: EFELIPA ELIZABETH FELIPA FECHA: 12/01/2007 11:22

Pérdida máxima probable por catástrofes



III El evento del 15 de agosto estaba dentro de lo esperado

$$RC = P + \text{MAX} [((PML * MTE) - CXL), 0]$$

Prioridad (P)	5 MM
Pérdida Máxima Probable (PML)	6,4%
Monto Total Expuesto (MTE)	8 164 MM
PML * MTE	522.5
Capacidad del contrato catastrófico CAT XL (CXL)	562 mill
Reserva Catastrófica (RC)	5 MM

IV Perspectivas de la modelación catastrófica aplicada al sistema asegurador.

- Fuerte presión por evitar las “cajas negras”
- Tránsito de las estimaciones de PML a la asesoraría técnica para mejorar la:
 - Tarificación
 - Suscripción
 - Administración de cúmulos
 - Compra de reaseguros
- Se requiere: estandarización y automatización del modelo, difusión completa de ecuaciones y parámetros, de los resultados parciales, entre otros.

¿Cómo estiman las compañías de seguros peruanas sus pérdidas por terremoto?

