

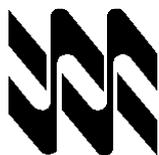
**Universidad Nacional Abierta****Vicerrectorado Académico**

Área Administración y Contaduría

**Asignatura** Teoría del Riesgo (646)**Cód. Carrera: 613****Fecha: / /2020**

### INSTRUCTIVO PARA EL TRABAJO PRÁCTICO

1. EL presente instructivo tiene como finalidad orientar el desarrollo de las actividades de estrategias sustitutivas, transitorias y finitas a realizarse solo por este Lapso Académico 2019-II, para el logro del 60% o más de los objetivos establecidos para la aprobación de la asignatura Teoría del Riesgo, código 646; de conformidad con lo establecido en el Comunicado del Rector y demás Autoridades de la Universidad Nacional Abierta (UNA) de fecha 15-04-2020 y las Resoluciones Rectorales N° 012, N° 015 y N° 016, de fechas 21, 24 y 25 de abril del año en curso respectivamente.
2. Los Trabajos Prácticos son estrictamente individuales y una producción inédita del estudiante, cualquier indicio que ponga en duda su originalidad, será motivo para su anulación. Queda a discreción del asesor o profesor corrector, solicitar una verificación de los objetivos contemplados en el instrumento, mediante video conferencia o cualquier otra estrategia. El trabajo debe ser enviado al correo electrónico del asesor, a su whatsapp u otra vía que establezcan para ello.
3. En el presente Trabajo Práctico, se evalúan los objetivos N° 1,2,3,4,5,6 y 7, correspondientes a la asignatura Teoría del Riesgo, Código 646. En él se evidenciarán las competencias y destrezas adquiridas por el estudiante.
4. Debes entregar el Trabajo Práctico a más tardar el 15 de Mayo 2020, SIN PRÓRROGA. Es necesario que para la entrega de estas actividades se sigan las siguientes orientaciones:
  - 4.1. Responde de manera clara, ordenada, secuencial y argumentada el proceso seguido en las soluciones obtenidas al desarrollar tu respuesta.
  - 4.2. Si usas un procesador de palabras debes usar como mínimo una letra tamaño 11 puntos y máximo 12 puntos, usa tipos de letra Arial o Times New Roman, emplea el editor de ecuaciones de ser necesario.
  - 4.3. Si vas a realizar el trabajo a mano, para ser enviado mediante un capture de imagen o Foto, usa letra legible y clara, preferiblemente hazlo en bolígrafo o marcador para facilitar su lectura, de ser necesario usar símbolos matemáticos hacerlos claramente escritos.
  - 4.4. El trabajo debe estar limpio, legible, con un uso adecuado de la ortografía y los signos de puntuación.
  - 4.5. El Cuerpo del trabajo debe contener todas las respuestas a las actividades propuestas e identificarlas con claridad, señalando el objetivo al que corresponde cada una de ellas.
5. Los objetivos del trabajo se evalúan de forma sumativa una sola vez. No existe la recuperación de los mismos.
6. Está atento a los criterios de dominio para el logro del objetivo. Recuerda el punto 4.1.
7. El trabajo práctico debe contemplar una portada con la estructura que seguidamente se indica (usa tu pc o a mano)



**Universidad Nacional Abierta**

Centro Local: NIVEL CENTRAL

Unidad de Apoyo: -----

Asignatura: TEORÍA DEL RIESGO

Cód.: 646

Nombre completo: \_\_\_\_\_

Número de cédula de identidad: \_\_\_\_\_

Fecha completa en la que entregó el trabajo: \_\_\_\_\_

Correo electrónico del estudiante: \_\_\_\_\_

**Resultados de Corrección**

N° Objetivo	1	2	3	4	5	6	7
0= NL 1= L							

**CUERPO DEL TRABAJO**

El presente Trabajo Práctico se desarrollará basado en un caso de riesgo que será planteado por etapas, para que el estudiante proceda a realizar las respuestas basadas en la estructura del texto UNA aplicado en este curso. De considerarlo necesario solicite el texto, por correo electrónico a su asesor, para su envío inmediato a su correo.

### Caso

Un alto ejecutivo de una importante empresa de servicio de innovación tecnológica en nuestro país, que denominaremos Servicios Excel, estaba conduciendo su vehículo particular. En un momento dado perdió el control de su vehículo y colisionó con fuerza contra un vehículo que estaba estacionado y con suerte de no haber tenido personas en su interior.

Esta empresa es la filial principal de una europea reconocida mundialmente que llamaremos Holding y que le generó el año pasado el 10% de sus ingresos totales y planificado para este año un 20%. La estrategia de la empresa europea está basada principalmente en: la confianza de sus clientes, la respuesta oportuna a sus clientes y la confidencialidad de sus servicios.

El ejecutivo afectado quedó imposibilitado de trabajar por cuatro meses, según el diagnóstico médico. La empresa europea tiene la opción de enviar otro tecnólogo director que está laborando en otros proyectos en Asia. Proyectos que le generan a la Holding un 15% de sus ingresos en este año, planificado para un horizonte de tres años a un 40%, una vez instalado en Australia. Ello debido a que la Holding tiene pensado mudarse a Australia. El número de tecnólogos de innovación que existen es reducido a nivel mundial en el tipo especialidad de la Holding, pero contratables en caso de ser necesario.

Cualquier producto que desarrolle Servicios Excel requiere un tiempo mínimo de desarrollo, consistente en la conceptualización e implantación inicial o piloto de un año.

Servicios Excel tiene un ingreso demostrado anual de Bs 20.000.000.000 con proyección, este año, a un incremento del 40%. Tiene una cartera de cinco grandes clientes que tienen otro suministrador de este tipo de servicio, que es la competencia de la Holding en Europa, pero que no es tan eficiente como ésta, para los fines que persigue.

El hecho es que, dada las circunstancias de accidente del vehículo, le fue hurtado el computador del ejecutivo, se presume antes que llegara el auxilio de la empresa por parte de su servicio de seguridad. En el computador había información completa de las estrategias de negocios de Servicios Excel de su sexto proyecto, ya conceptualizado y en proceso de inicio de la implantación.

Realmente, la empresa consideraba que el accidente tenía una muy baja opción de ocurrencia, dado lo cuidadoso que es el ejecutivo. Nunca había tenido un accidente en la vía pública. Su división de seguridad estimó una probabilidad de ocurrencia estándar en el orden del 1%, pero con una reducción del 60% por las características de comportamiento del ejecutivo. Ello después de un detallado estudio estadístico del comportamiento vehicular en el país, sustentado en referencias consistentes, relevantes y organizadas, con un resultado de desviación de resultados menor al 5%, en una cobertura a todo riesgo de tránsito.

La reparación del vehículo, fue por coincidencia, igual en monto de la prima pagada a la aseguradora por los vehículos de los gerentes de Servicios Excel. Ello es una demostración del sobre diseño de la protección. Ésta tiene una reserva para este tipo de daños de baja monta de Bs 100.000.000 y no se espera ocurra otro accidente vehicular. Realmente, una inversión, rendimiento seguro, de este dinero estaría en el orden del 25% de este monto anual.

La caída de los ingresos por parte de la empresa, por el impacto del siniestro sólo por las demoras, estaría en el orden del 45% de sus ingresos.

Bajo estas referencias, responda

Para el objetivo 1:

Explique las posibilidades que tenía Servicios Excel de administrar, previamente, este riesgo. Para la explicación debe basarse en la entidad matemática, sus parámetros constitutivos. Adicionalmente, exprese lo mismo, pero para la Holding.

Explique las razones que señalan la necesidad que tiene Servicios Excel de protegerse, ante este riesgo. Al igual debe hacerlo para Holding. Considere que las empresas son negocios.

Exprese el Balance de Riesgos de Servicios Excel y de Holding. En caso de considerar que falta información para realizar la operación, omítala y se considerará válido; siempre y cuando demuestre que ésta es un faltante del problema.

Criterios de desarrollo:

.Debe realizarse en un mínimo de 2 páginas, todos los márgenes 1.50 cm, fuente tamaño 12 e interlineado 1.5.

Para el objetivo 2:

Explique, para este caso, la necesidad de aplicar el método científico y razone sobre el modelo más adecuado a ser aplicado, con referencia al tipo de función estadística. Se recomienda investigar, adicionalmente, en el internet.

Criterios de desarrollo:

.Debe realizarse en un mínimo de 2 páginas, todos los márgenes 1.50 cm, fuente tamaño 12 e interlineado 1.5.

Para el objetivo 3:

Ubíquese como propietario de la Holding. Describa el riesgo de Servicio Excel bajo la visión, clasificación, sistémica. Explique al riesgo que describió.

Criterios de desarrollo:

.Debe realizarse en un mínimo de 1 página, todos los márgenes 1.50 cm, fuente tamaño 12 e interlineado 1.5.

Para los objetivos 4:

Posiciónese en el Asegurador (Seguros Total, c.a) de Servicios Excel. Se contaba con un seguro de automóviles y uno de error gerencial, donde la prima de ambos seguros fue de 150.000.000 y la indemnización cubrió el 100 % del valor del vehículo (valor: 30.000.000) y cubrió ( indemnizó) un 40% de la pérdida de ingreso.

Bajo esta referencia, calcule el Radm de la aseguradora, asumiendo que ésta: aumento la prima inicial en un 30%; colocó el riesgo en reaseguro en un 75%. Considere que la aseguradora no contaba con una reserva de riesgos para este caso, por error del suscriptor de riesgos del asegurador.

Notas. En caso de que considere falte información para el cálculo. Identifíquela y no la considere en el cálculo.

Criterios de desarrollo:

Antes de hacer el cálculo debe expresar la entidad matemática que aplicará, explicando cada componente de ésta, incluida sus dimensiones y cantidades.

Para el objetivo 5:

Posiciónese como el asegurador (Seguros Total, c.a).

Basada en el modelo de la Teoría de la Ruina, en conocimiento de los resultados del objetivo 4:

Especifique la función de distribución de pérdida que el asegurador debe aplicar en este caso, dada las características de éste. Sustente su respuesta.

Criterios de desarrollo:

Previo a la respuesta, debe identificar y explicar la etapa que está asociada a la especificación solicitada.

Debe realizarse en un mínimo de 1 página, todos los márgenes 1.50 cm, fuente tamaño 12 e interlineado 1.5.

Para el objetivo 6: Ubíquese como el asegurador del siniestro de Servicios Excel.

Independientemente de los resultados de la unidad 1, calcule la prima que establecería el asegurador, bajo la referencia del modelo estocástico del Riesgos, considerando que para este tipo de riesgos la Esperanza de frecuencia es del 2% y la pérdida del siniestro ocurrido fue en considerado en la pregunta de las unidades 4 y 5 , asumiendo que esta es la esperanza.

Criterios de desarrollo:

.Debe realizarse en un mínimo de 2 páginas, todos los márgenes 1.50 cm, fuente tamaño 12 e interlineado 1.5.

Para el objetivo 7: Ubíquese como el asegurador del siniestro de Servicios Excel.

Calcule el Índice de Estabilidad de gestión de la aseguradora, sólo considerando este caso, utilizando la información que corresponde del ejercicio de las unidades 4 y 5 (pérdida) y de la unidad 6 (prima de seguros). Para el cálculo considere un Álea de 30% y un incremento del prima del 60%. Considere que no existe reserva de riesgo.

Criterios de desarrollo:

El correspondiente al que corresponda a un cálculo, incluida las descripción de los parámetros que intervienen en el cálculo.

Fin del Trabajo Práctico