

Análise do sinistro de seguro de automóvel (casco) em Minas Gerais sob o enfoque de séries temporais

Flaviano José Teixeira^{1 5}

Letícia Lima Milani^{2 5}

Gislene Araujo Pereira^{3 5}

Thelma Sáfadi^{4 5}

Dados da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) mostram que, entre 2001 e 2012, o gasto que as seguradoras tiveram com sinistros de seguros de automóveis no Brasil aumentaram de R\$5,01 bilhões para R\$ 11,84 bilhões. Isso ocorreu devido ao aumento do número de carros em circulação e da violência. De acordo com Silva (2003) quanto mais veículos em circulação maior será o número de seguros de automóveis contratados no país. Já Rondon e Andrade (2003) mostram que o aumento da criminalidade em Belo Horizonte gerou uma alta na procura por seguros de automóveis em toda a cidade. Assim, este trabalho tem como objetivo analisar e prever o comportamento da série de dados de sinistros do seguro de automóveis na modalidade casco no estado de Minas Gerais, utilizando dados mensais no período de janeiro de 2003 à dezembro de 2012. Para tal, utilizou-se a metodologia de Box & Jenkins para obter previsões a curto prazo dos valores futuros dos mesmos, a fim de coletar informações importante para o mercado segurador e demais interessados. Assim, foi observado que a série possui além da tendência, uma sazonalidade de período 12, sendo ajustado um modelo SARIMA(2, 1, 0)(0, 1, 1)₁₂ que captou bem o comportamento da série em estudo.

Palavras-chave: *Sinistro, Séries temporais, Previsão.*

Referências

- [1] RODON, V. V.; ANDRADE, M. V. **Impactos da criminalidade no valor dos aluguéis em Belo Horizonte**, Belo Horizonte: UFMG/CEDEPLAR, 2003.(Texto para discussão n°194)
- [2] SILVA, J. B. **Outros caminhos para o seguro automóvel**. APTS Notícias, v.14 n.63, São Paulo: APTS, 2003.

¹UFLA - Universidade Federal de Lavras. Email: flaviano_fjt@hotmail.com

²UNIFAL-MG - Universidade Federal de Alfenas - campus Varginha. Email: leticia.rodrigues@unifal-mg.edu.br

³UNIFAL-MG - Universidade Federal de Alfenas - campus Varginha. Email: gislene.pereira@unifal-mg.edu.br

⁴UFLA - Universidade Federal de Lavras. Email: safadi@dex.ufla.br

⁵Agradecimento à FAPEMIG pelo apoio financeiro.