

E337

**UM MODELO ESTATÍSTICO PARA IBNR(INCURRED BUT NOT REPORTED)**

Bruna Basso Rodrigues (Bolsista PIBIC/CNPq) e Prof. Ronaldo Dias (Orientador), Instituto de Matemática, Estatística e Computação Científica - IMECC, UNICAMP

Uma importante necessidade da área atuarial, que atinge as seguradoras, é a determinação da IBNR (Incurred But Not Reported) que consiste em uma reserva de sinistro cujo objetivo é determinar o valor financeiro da diferença (relativa ao atraso) entre sinistros incorridos e sinistros informados. O projeto tem como objetivo principal estudar, resumir e comparar os mais importantes métodos para cálculo de IBNR e proposição e teste de uma nova metodologia para o cálculo da reserva. Sendo o triângulo Run-Off a técnica mais utilizada realizou-se um estudo mais aprofundado de sua metodologia, tanto com o modelo usual e também adicionando incrementos de inflação. Estudou-se também um Modelo Linear para resolução do problema, objetivando uma comparação para decidir qual modelo descreve melhor o comportamento da reserva de sinistros. Em seguida utilizou-se um exemplo para implementação de ambos os métodos. Após comparação, realizada graficamente e com o cálculo de erros de predição, concluiu-se que o Modelo Linear é preferível para a descrição do problema e predição do valor a ser reservado.

Sinistros - Triângulo Run-Off - Modelos Lineares