

Fodein 2020

by EDUAR VELANDIA GONZALEZ

Submission date: 09-Aug-2019 06:17PM (UTC-0500)

Submission ID: 1158978715

File name: 3791_EDUAR_VELANDIA_GONZALEZ_Fodein_2020_217884_948276120.docx (295.72K)

Word count: 2377

Character count: 14268



1

DECIMOQUINTA CONVOCATORIA PARA EL FOMENTO DE LA INVESTIGACIÓN Y LA INNOVACIÓN 2020

Título del proyecto	
Técnicas avanzadas en estadística para la encuesta de demanda de seguros de Fasecolda 2018	
Campo de acción	Transdisciplinariedad - Aporte al PIM
Apuestas académicas	Este proyecto se articula al PIM en la línea: Proyección Social e investigación pertinentes , ya que resulta pertinente para la industria aseguradora, tener un mejor conocimiento de la educación financiera en hogares, con el fin de aumentar la demanda de seguros y los beneficios que esto conlleva a las sociedad y si este cálculo es realizado desde la Universidad, se da un mensaje de transparencia y acompañamiento a los requerimientos de los sectores externos.
Articulación con funciones sustantivas y el sector social y productivo	
Investigación—Responsabilidad Social---Sector Productivos	
Grupo de investigación	Línea de investigación en la que se inscribe el proyecto
USTADISTICA	
Línea: aplicaciones de la estadística en contextos interdisciplinarios	

Nombre del Investigador principal	Enlace CvLAC	Enlace ORCID	Enlace Google Académico
Deisy Y. Camargo G.	https://scienti.colciencias.gov.co/cvlac/visualizar/generarCurriculo.do?cod_rh=0000650331	https://orcid.org/0000-0001-8045-5248	https://scholar.google.es/citations?user=iE5Alm4AAAAJ&hl=es
División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Ciencias Económicas	Estadística	Estadística	Ustadística
Nombre del Co-investigador	Enlace CvLAC	Enlace ORCID	Enlace Google Académico

Nit. 860.012.357-6

SEDE PRINCIPAL BOGOTÁ - PBX: (571) 587 87 97. Línea gratuita nacional: 01 8000 111 180
Carrera 9.ª n.º 51-11 / contactenos@usantotomas.edu.co
www.usta.edu.co

DIVISIÓN DE EDUCACIÓN ABIERTA Y A DISTANCIA
PBX: (571) 595 00 00 ext. 2044 / Carrera 10.ª n.º 72-50 / admisiones@ustadistancia.edu.co
www.ustadistancia.edu.co





Wilmer D. Pineda	http://scienti.colciencias.gov.co:8081/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0001454199	https://orcid.org/0000-0001-7774-951X	https://scholar.google.es/citations?user=5KmOI5oAAAAJ&hl=es&oi=ao
División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Ciencias Económicas	Estadística	Estadística	Ustadística
Nombre del Co-investigador	Enlace CvLAC	Enlace ORCID	Enlace Google Académico
H. Yesid Rodriguez	http://scienti.colciencias.gov.co:8081/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0001256491	https://orcid.org/0000-0002-9553-0455	https://scholar.google.es/citations?hl=es&user=9gC738EAAAAJ
División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Ciencias Económicas	Estadística	Estadística	Ustadística
Nombre del Co-investigador	Enlace CvLAC	Enlace ORCID	Enlace Google Académico
Violeta Zuluaga	http://scienti.colciencias.gov.co:8081/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0000685097	https://orcid.org/0000-0001-9895-9321	https://scholar.google.es/citations?hl=es&user=ywntRIwAAAAJ
División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Ciencias Económicas	Estadística	Estadística	Ustadística
Nombre del Co-investigador	Enlace CvLAC	Enlace ORCID	Enlace Google Académico
Dagoberto Bermúdez R	http://scienti.colciencias.gov.co:8081/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0000014678	https://orcid.org/0000-0002-2651-5665	https://scholar.google.es/citations?user=QB0Yba8AAAAJ&hl=es&oi=ao



División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Ciencias Económicas	Estadística	Estadística	Ustadística
¹ Nombre del Co-investigador	Enlace CvLAC	¹ Enlace ORCID	Enlace Google Académico
Oscar Velandia G.			
División	Facultad	Programa	Grupo de investigación
Federación de Aseguradores Colombianos FASECOLDA	Director de Actuaría		

Resumen de la propuesta	Palabras clave
Aplicar a los resultados del Primer ⁹ Estudio de “Demanda de Inclusión Financiera en Seguros”, realizado por Banca de las ¹⁸ Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda) modelos estadísticos más sofisticados con el propósito de desarrollar un análisis más especializado de esta información y con el apoyo técnico de Fasecolda Educación Financiera, Fasecolda, Asegurabilidad, modelos dar cuenta de modelos más complejos que permitan entender las jerárquicos, áreas pequeñas, modelos de clasificación. características de los hogares poseedores de un seguro, que muestre cuales siguen siendo los sectores que menos conocen la relación riesgo—seguro y cuáles pueden ser las características de aquellos hogares que conociendo el riesgo siguen sin acceder a los seguros.	

Problema de investigación
¿Qué técnicas estadísticas pueden ser aplicadas a los resultados del Primer ⁹ Estudio de “Demanda de Inclusión Financiera en Seguros”, realizado por Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y Fasecolda, que solucionen otros objetivos, diferentes al inicial que fue el de conocer la situación de la inclusión financiera en seguros ¹⁴ en Colombia desde el punto de vista de la demanda?



Justificación

En los últimos años, la inclusión financiera ha cobrado relevancia en las agendas de política de gobiernos en economías desarrolladas y emergentes, así como en las de organizaciones multilaterales. De allí ha surgido el término inclusión financiera, el cual señala si un individuo o grupo social conoce y tiene acceso a los productos financieros formales y si es así, si hace uso de ellos. La inclusión, ha ganado importancia en la literatura económica sobre el desarrollo de los países, la macroeconomía sana y la equidad social y no es para menos, dado que insuficiente inclusión financiera por parte de importantes grupos de una sociedad puede retrasar el desarrollo y el crecimiento económico, impedir el buen funcionamiento de algunas políticas macroeconómicas en el corto plazo y contribuir a la desigualdad social (Cano et al, 2014).

La inclusión financiera en una comunidad puede ser medida desde muchos aspectos: bancarización, acceso a créditos, acceso a seguros personales o seguros empresariales, acceso a instrumentos financieros complejos, etc. Es por esto que la Federación de Aseguradores Colombianos junto con Banca de oportunidades y la Superintendencia financiera de Colombia encargaron en 2018 a la unión temporal Cifras y Conceptos y Bioestadística la elaboración de un estudio sobre demanda de seguros en los hogares, del que resultó el libro: “Estudio de demanda de seguros 2018” pero este informe no profundiza en las variables encontradas, no da cuenta de que alcance a logrado los programas de educación financiera en seguros que lidera Fasecolda, no da cuenta de modelos más complejos de análisis que podrían relacionar variables que permita un mejor entendimiento sobre que tanto ha logrado el sector asegurador llegar a los hogares colombianos.

Viendo esta oportunidad, la facultad de Estadística se acercó a Federación de Aseguradores Colombianos con el propósito de crear un vínculo académico a través de un análisis más profundo y especializado de la información recolectada para el estudio de demanda en seguros. Este proyecto Fodein tiene como propósito desarrollar un análisis más especializado de esta información y con el apoyo técnico de Fasecolda dar cuenta de modelos más complejos que permitan entender las características de los hogares poseedores de un seguro, que muestre cuales siguen siendo los sectores que menos conocen la relación riesgo—seguro y cuáles pueden ser las características de aquellos hogares que conociendo el riesgo siguen sin acceder a los seguros.

Objetivo general

Establecer cuáles son las características de los hogares que motivan la tenencia de seguros, de acuerdo con la encuesta de demanda de seguros 2018.

Objetivos específicos

1. Categorizar la relevancia de las variables en términos regionales y/o sociodemográficos.



2. Examinar que tan relevante es el conocimiento del riesgo en los hogares que no poseen seguros.
3. Relacionar variables asociadas al conocimiento de los seguros con características de los posibles nichos no explorados por el mercado asegurador.
4. Determinar cuáles son las características de los seguros que aún son desconocidas por el consumidor de forma que sean más claras cuáles deben ser las políticas de Educación Financiera, para el caso de los seguros.

Estado del arte y marco conceptual

Desde 2006 en Colombia, por medio del Plan Nacional de Desarrollo, se ha establecido una serie de medidas para garantizar la oferta de servicios financieros, diseñar productos adecuados para los diferentes segmentos de la población y promover la educación económica y financiera, en aras de aumentar los índices de inclusión en el país. Diversos entes privados y públicos, como el Ministerio de Hacienda, la Superintendencia Financiera, Banca de las Oportunidades, el Banco de la República y los gremios del sector, entre ellos Fasecolda, han tratado de aumentar el porcentaje de personas incluidas en el sistema financiero.

En el marco del plan para dinamizar los seguros inclusivos (2016- 2019), Banca de las Oportunidades y Fasecolda acordaron una agenda de trabajo para fomentar el acceso y uso de seguros en la economía, teniendo como base cuatro lineamientos esenciales para la inclusión: (1) promover el diseño de seguros inclusivos, (2) fortalecer las capacidades del sector asegurador, (3) promover buenas prácticas comerciales y de protección al consumidor y (4) fomentar la toma de decisiones informadas.

Respondiendo al último lineamiento, estas entidades decidieron realizar un estudio, cuyo objetivo era determinar el estado de la inclusión financiera en seguros desde la demanda en los hogares colombianos. Entendiendo que la inclusión financiera está definida como el acceso y uso efectivo de servicios financieros formales por parte de la población y las empresas, y en este caso particular: los seguros; que deben ser ofrecidos de manera responsable y sostenible, bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al consumidor enfocados a satisfacer las necesidades de la población y generar bienestar.

El alcance del estudio realizado por Cifras y Conceptos y Bioestadística para Banca de las Oportunidades, Fasecolda y la Superintendencia Financiera de Colombia, que se tituló “Estudio de demanda de seguros 2018” era el de: “una mirada comprensiva de los seguros desde el punto de vista de los ciudadanos, resultado de escuchar sus experiencias, en forma de entrevistas, sesiones de grupo, talleres de discusión y, por supuesto, una encuesta que brinda soporte con datos precisos y representativos de los hogares en Colombia. Para ello, se tuvo en cuenta la experiencia de Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia en encuestas sobre inclusión financiera y medición de la inclusión y las investigaciones realizadas por Fasecolda respecto a la percepción de los ciudadanos sobre los seguros. También se revisó una serie de documentos, encuestas y experiencias de expertos, todo con el fin de entender mejor el contexto actual de los seguros inclusivos en Colombia. Resulta fundamental tener en cuenta que todo el estudio hace referencia a la tenencia de esquemas de protección y aseguramiento según la reportan los hogares” (Fasecolda, 2018).



El informe final de este estudio solo presenta descriptivos de las relaciones directas entre las variables, pero la información obtenida en la encuesta puede generar muchos más estudios que permitan a entidades como Fasescolda conocer y clasificar los hogares respondientes de la encuesta y en general los hogares colombianos. Es por esto que la Facultad de Estadística decidió establecer un convenio Marco de cooperación académica entre la Universidad Santo Tomás y Fasescolda, y como primer paso en esta relación académica, este grupo de trabajo desarrollará diferentes técnicas avanzadas en estadística (modelos jerárquicos, clasificadores, índices, áreas pequeñas, etc.) sobre la base: “demanda de seguros” publicada en la página web de Fasescolda. Y con el apoyo del área de actuaría de la Federación de aseguradores colombianos se espera dar sentido a los resultados del estudio, de forma que sean de utilidad para la industria aseguradora y se contribuya de esta forma a una mejor planeación de la educación financiera ofrecida por el sector asegurador.

Metodología

Se desarrollará un estudio de tipo exploratorio de la base de datos de “demanda de seguros” utilizando técnicas estadísticas como la creación de índices, los Modelos Jerárquicos, el muestreo en áreas pequeñas y modelos de clasificación, entre otras.

La información recogida en la encuesta, proviene de un instrumento cuantitativo donde las preguntas se organizaron en 12 capítulos, así:

1) y 2) caracterización del jefe del hogar y/o su cónyuge, 2) vivienda, hogar y vinculación financiera, 3) educación (financiera), 4) bienestar, 5) población que tiene seguros actualmente, 6) población que tuvo seguro y ahora ya no tiene 7) población que nunca ha tenido seguros, 8) preferencias, 9) calidad, 10) quejas, y 11) riesgos, incertidumbres y choques externos negativos.

La encuesta pregunta sobre la tenencia de 15 tipos de seguros. Para aquellos hogares donde se manifiesta tener algún tipo de seguro, se inquiriere sobre los canales de acceso y, posteriormente, se profundiza sobre el seguro más conocido, para dar respuesta a la experiencia y grado de satisfacción que tiene el hogar con el producto. Por último, la encuesta contiene específicamente un módulo sobre conocimiento en seguros que aplica para toda la población.

El instrumento fue aplicado en 6.520 hogares, distribuidos en 89 municipios y 23 departamentos del país, para este análisis el total del universo de estudio es 11,4 millones de hogares. Esta información fue recogida en una base de 6.520 registros, que cuenta con 283 variables por lo que el primer paso del trabajo será la depuración de la información recogida y la selección de las variables que más información relevante recojan.

A partir de esto, se escogerán los modelos o métodos estadísticos que más afinidad tengan con las variables escogidas y por último se implementarán estos modelos con el propósito de describir cuál es el comportamiento de los compradores y de los posibles comparadores de diversos tipos de seguros y dar cuenta sobre las falencias en educación financiera que aún se presentan en los hogares colombianos.

Resultados esperados

- Consolidación de la información en un archivo de trabajo tal que permita su posterior análisis.



Presupuesto					
Horas nómina					
Concepto	Nombre	Escalafón	Horas mes	Sede / Seccional o Externo	Total (\$)
Horas Nomina (Investigador Principal)	Deisy Yanira Camargo Galvis	2	20	Usta Bogotá D.C.	5'182.500
Horas Nomina (Co-Investigadores)	Wilmer Pineda	2	20	Usta Bogotá D.C.	5'182.500
	Yesid Rodriguez	3	10	Usta Bogotá D.C.	3'218.750
	Violeta Zuluaga	4	10	Usta Bogotá D.C.	3'748.125
	Dagoberto Bermudez	3	10	Usta Bogotá D.C.	3'218.750
	Oscar Velandia		10	Externo-Fasecolda	5'312.500

1 FINANCIACIÓN	RECURSO	DESCRIPCIÓN	Valor partida	Valor contrapartida (Externa)	Total (\$)
RUBROS	Servicios Técnicos				\$ 0
	Salidas de campo				\$ 0
	Equipos				\$ 0
	Materiales, insumos y software				\$ 0
BOLSAS	Papelería	Impresión de los posters	\$100.000		\$100.000
	Fotocopias				\$ 0
	Material bibliográfico				\$ 0
	Auxilio de transporte				\$ 0

Nit. 860.012.357-6

SEDE PRINCIPAL BOGOTÁ - PBX: (571) 587.87.97 Línea gratuita nacional: 01.8000.111.150
Carrera 9.ª n.º 51-11 / contactenos@usantotomas.edu.co
www.usta.edu.co

DIVISIÓN DE EDUCACIÓN ABIERTA Y A DISTANCIA
PBX: (571) 595.00.00 ext. 2044 / Carrera 10.ª n.º 72-50 / admisiones@ustadistancia.edu.co
www.ustadistancia.edu.co





1	Movilidad	Convención internacional de Seguros 2020; Simposio internacional de estadística.	4'000.000	6'600.000	\$ 10.600.000
	Publicaciones (Artículos, proceso editorial y traducción)	Publicación artículo.		\$350.000	\$ 350.000 1
TOTAL DEL PROYECTO:					\$ 11'050.000

Referencia bibliográficas

12

Banca de oportunidades, Fasecolda & Superintendencia Financiera de Colombia. (2018) **Estudio de demanda de seguros 2018**. Bogotá D.C: Puntoaparte.

8

Cano, C., Esguerra, M. D., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2014). **Inclusión financiera en Colombia**. Recuperado de: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf.

11

Gelman, Andrew & Hill, Jennifer. (2007) **Data analysis using regression and multilevel/hierarchical models**. Cambridge University Press.

Fodein 2020

ORIGINALITY REPORT

30%

SIMILARITY INDEX

17%

INTERNET SOURCES

2%

PUBLICATIONS

29%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Universidad Santo Tomas

Student Paper

13%

2

docplayer.es

Internet Source

2%

3

www.banrep.gov.co

Internet Source

2%

4

bdigital.unal.edu.co

Internet Source

2%

5

Submitted to Universidad Cooperativa de Colombia

Student Paper

2%

6

Submitted to University of Warwick

Student Paper

1%

7	Submitted to Universidad de San Buenaventura Student Paper	1 %
8	repositorio.upao.edu.pe Internet Source	1 %
9	Submitted to Fundación Universitaria del Area Andina Student Paper	1 %
10	Submitted to Instituto Europeo de Posgrado Student Paper	1 %
11	tel.archives-ouvertes.fr Internet Source	1 %
12	Submitted to University of Reading Student Paper	<1 %
13	www.udc.es Internet Source	<1 %
14	www.banrepcultural.org Internet Source	<1 %
15	Submitted to Universidad Nacional de Colombia Student Paper	<1 %

16	www.ibanezyplaza.com Internet Source	<1 %
17	es.scribd.com Internet Source	<1 %
18	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Student Paper	<1 %

Exclude quotes	Off	Exclude matches	Off
Exclude bibliography	Off		

Fodein 2020

GRADEMARK REPORT

FINAL GRADE

/100

GENERAL COMMENTS

Instructor

PAGE 1

PAGE 2

PAGE 3

PAGE 4

PAGE 5

PAGE 6

PAGE 7

PAGE 8

PAGE 9
