



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

---

# Educación e inclusión financiera en Seguros

---

Noviembre del 2016



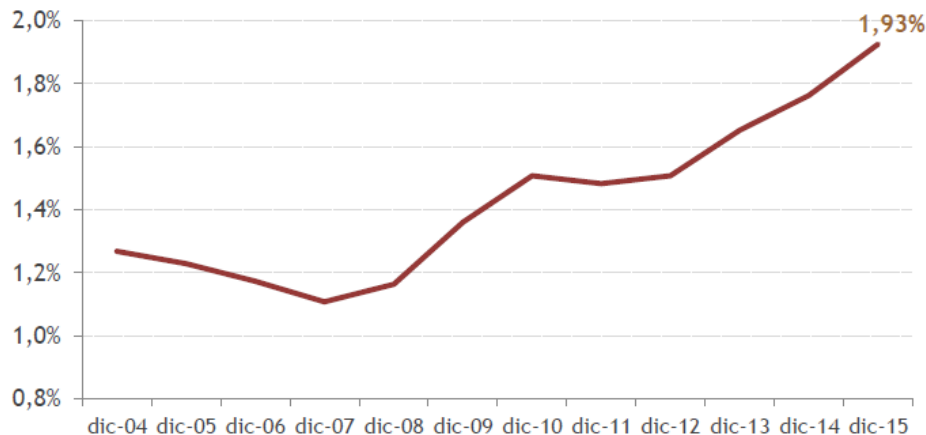
## **Situación actual del seguro y la inclusión financiera en el Perú**

---



# Principales indicadores de Inclusión Financiera del Sistema de Seguros en el Perú

Primas de Seguros Netas / PBI (%) <sup>1/</sup>



En los últimos cinco años, el **índice de penetración**, aumentó de 1,51% a 1,93%.

Las primas de seguros netas por persona aumentó de S/.424 a S/.700 en el mismo período.

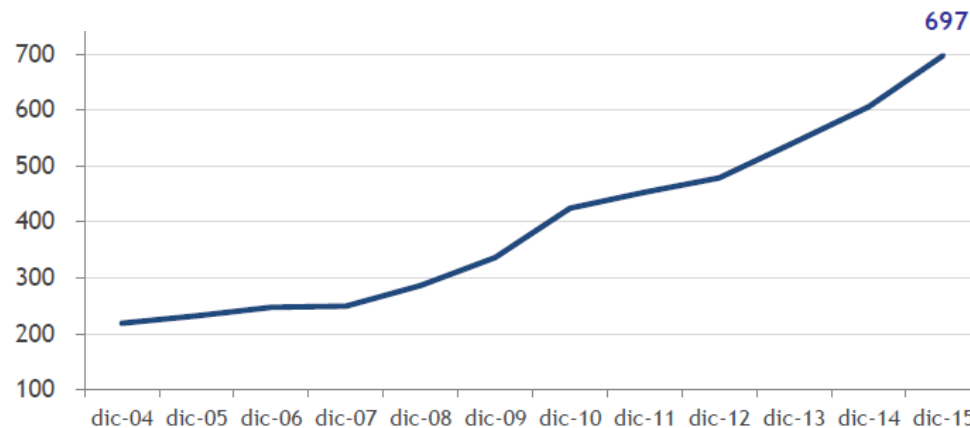
1/ Primas de Seguros Netas anualizadas.

Fuente: SBS y BCRP.

En los últimos cinco años, el **número de asegurados** creció en 56%, alcanzando a 33,3 millones de asegurados.

El 53% de ellos fueron seguros de vida.

de Seguros Netas / PEA (nuevos soles) <sup>1/</sup>



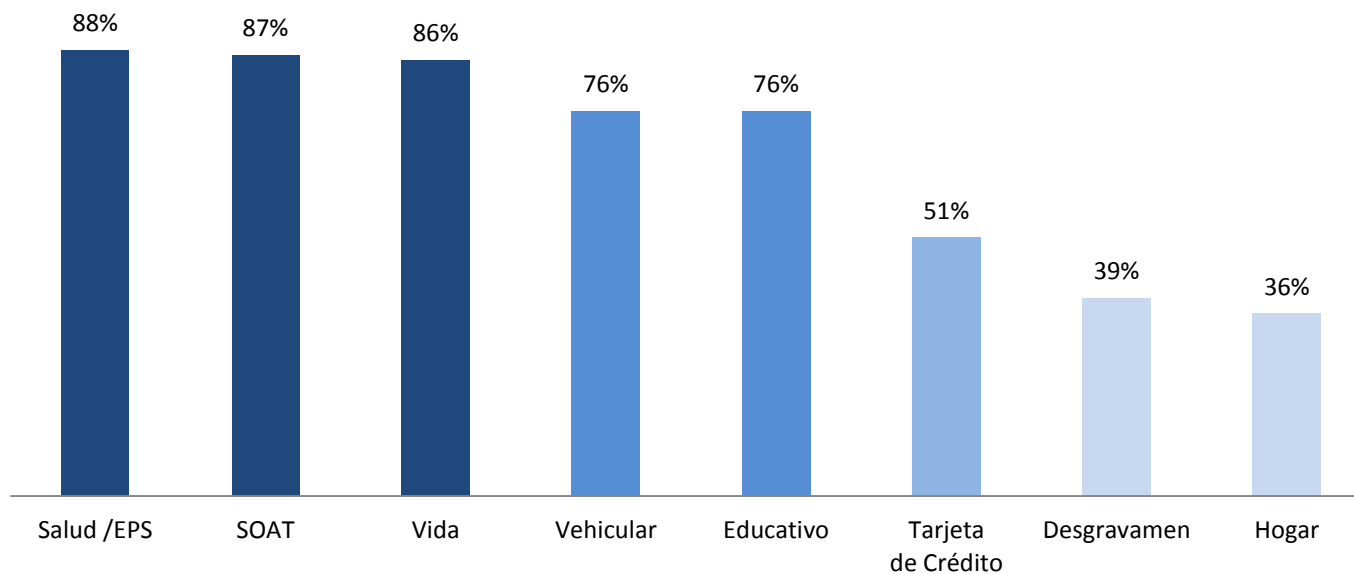
1/ Primas de Seguros Netas anualizadas.

Fuente: SBS e INEI.

# Perú: Nivel de conocimiento de los seguros

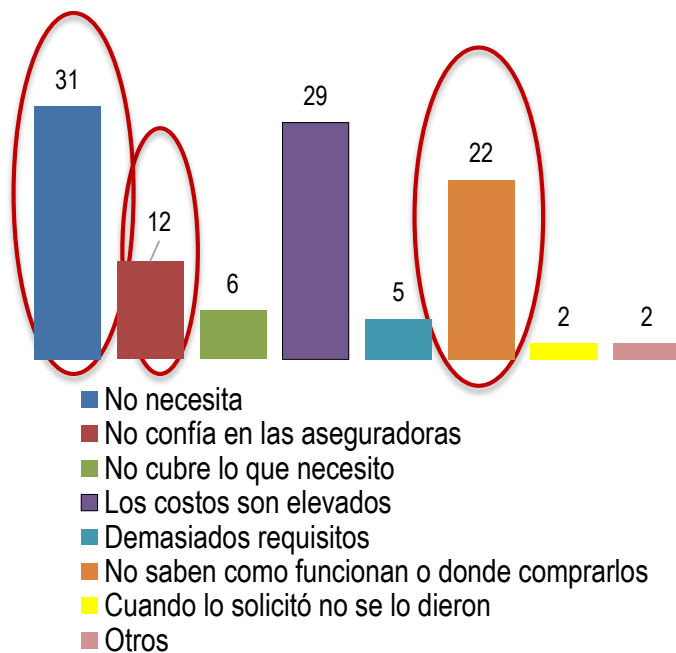
---

## Conocimiento de los Seguros

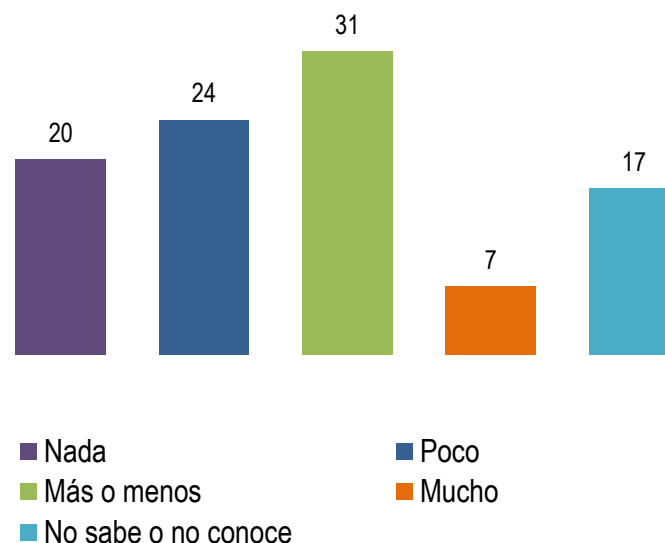


# Perú: Principales motivos para no acceder a un seguro

## Principales motivos



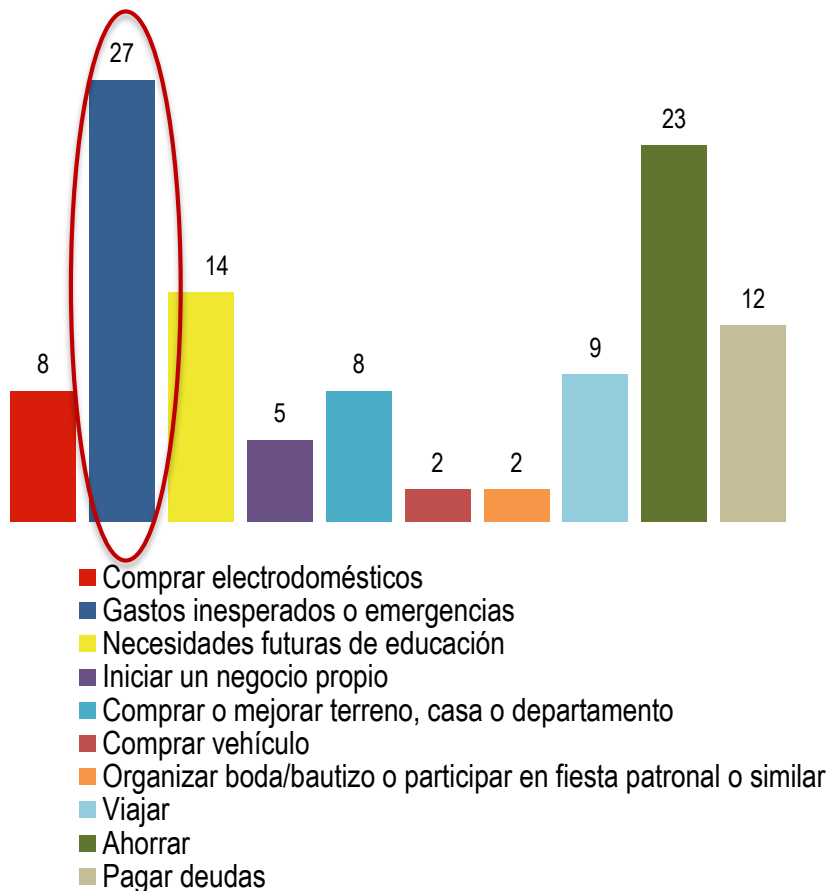
## Nivel de confianza con respecto a las aseguradoras



Fuente: Resultados Preliminares - Encuesta de Demanda Potencial de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera, SBS 2015

# Perú: Necesidad de cubrir imprevistos

## Motivos por los que la población guardó o separó dinero



## ¿Para qué utilizó o utilizará el préstamo?



Fuente: Resultados Preliminares - Encuesta de Demanda Potencial de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera, SBS 2015

# Perú: Nivel de información sobre los seguros

En relación a... los peruanos:

Requisitos	Se confunden los requisitos de los préstamos con los del seguro Quienes tienen suelen señalar que el único requisito es tener dinero
Cobertura	Las personas suelen tener una idea general de lo que se cubre pero no las situaciones que limitan el acceso al pago. Ello se da aún entre personas que tienen seguro,.
Forma de reclamar la póliza	Las personas no suelen tener una idea clara del proceso . Generalmente averiguan cuando quieren hacer uso del seguro o cobrarlo.
Razones por las que se pierde	Si bien las personas señalan saber que estar al día es una condición, mencionan desconocimiento sobre si al ponerse al día el seguro mantiene o no vigencia



Fuente: Percepciones sobre el riesgo y los mecanismos de gestión de riesgos en la población de menores recursos en Perú (IMASEN 2013)  
Metodología de grupos focales, Lima (8 grupos), Arequipa (4 grupos) y Junín (4 grupos)



# Políticas de Inclusión Financiera en seguros

---







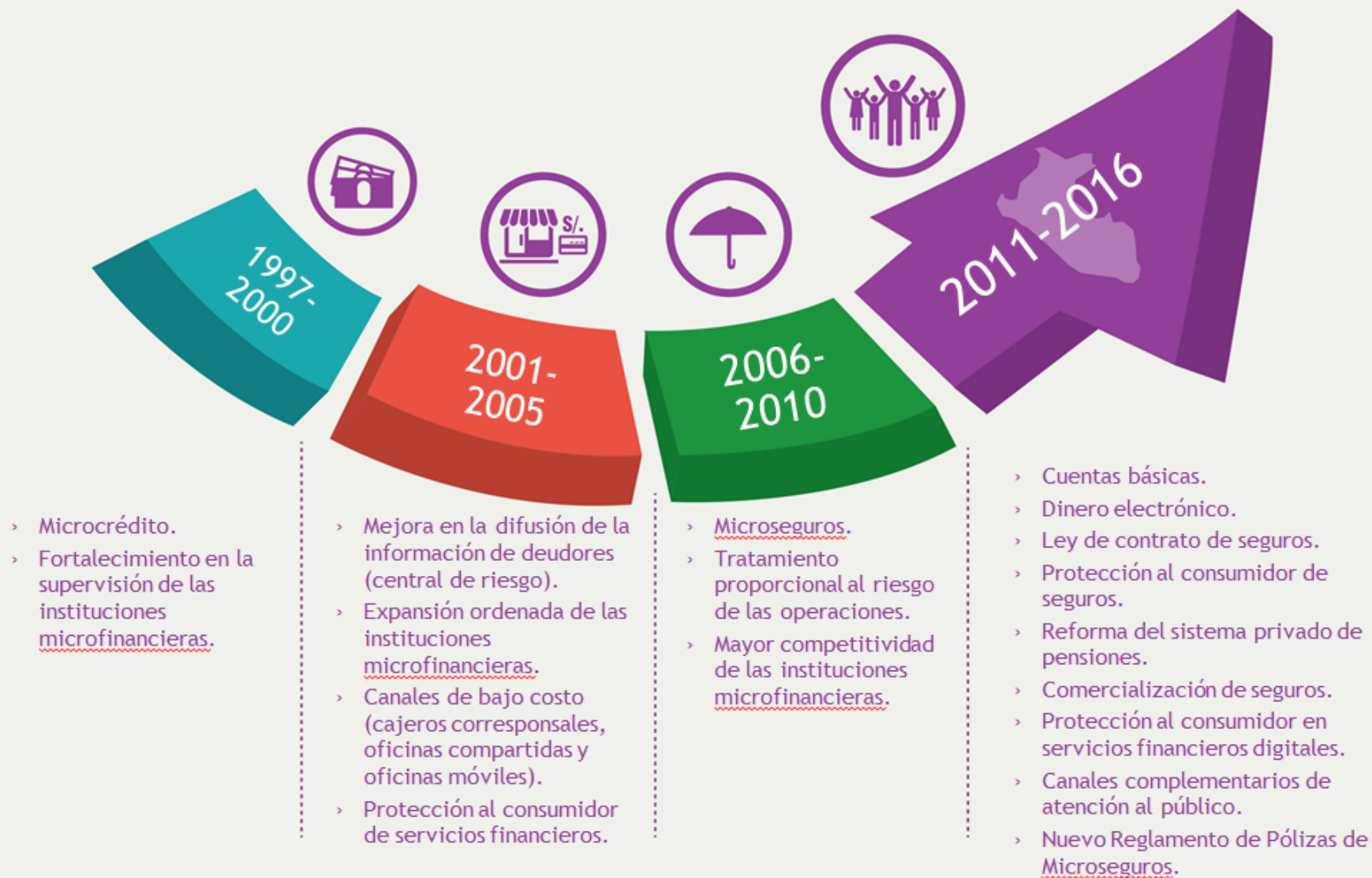
## Marco regulatorio para la inclusión financiera

---

# Evolución del marco regulatorio para la Inclusión Financiera



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
República del Perú





# Estrategia Nacional de Inclusión Financiera

---

# Inclusión Financiera



Acceso

Puntos de atención a los servicios financieros, infraestructura financiera y oferta de servicios financieros de calidad al alcance de la población.



Uso

Frecuencia e intensidad con la que la población emplea los servicios financieros.



Calidad

Adecuación de las características de los servicios financieros a las necesidades de la población.



AHORROS



CRÉDITOS



PAGOS



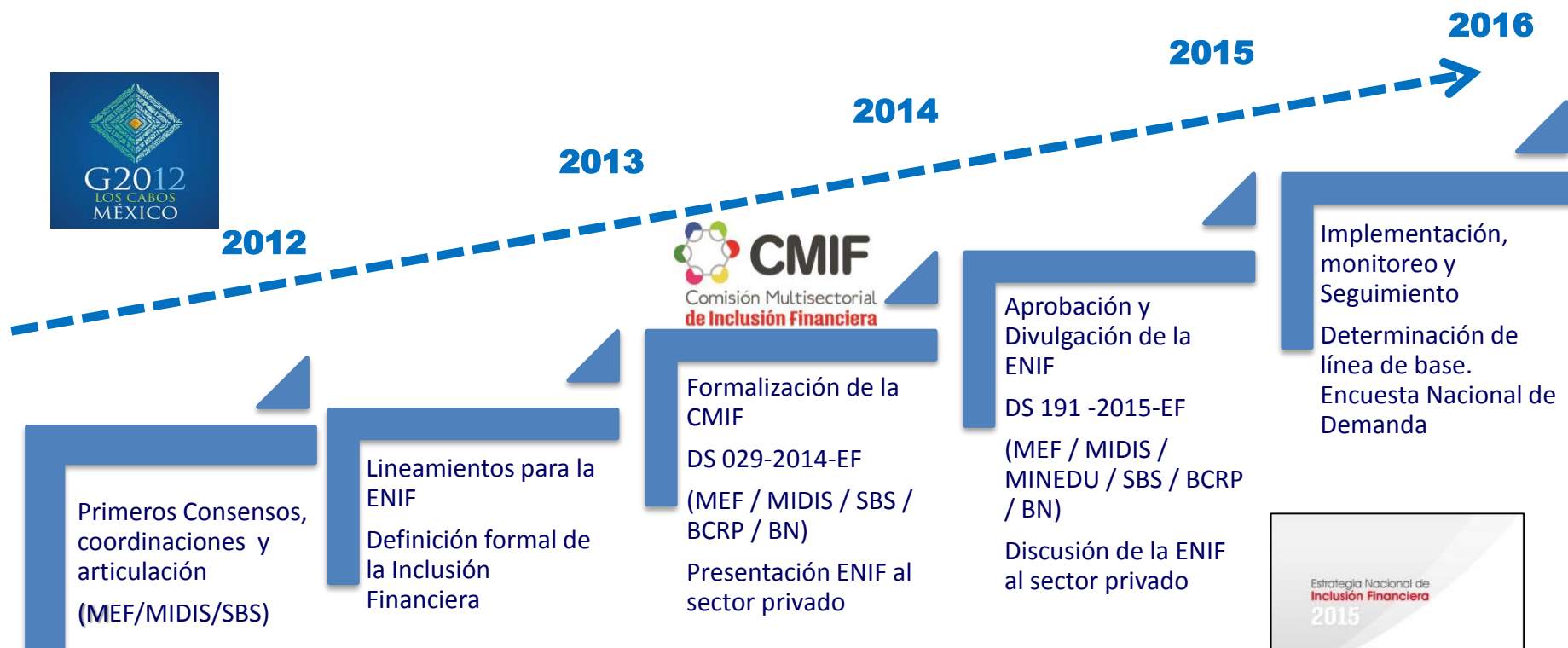
SEGUROS



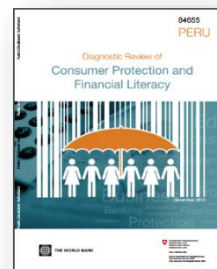
PENSIONES



# Hacia una estrategia nacional de inclusión financiera

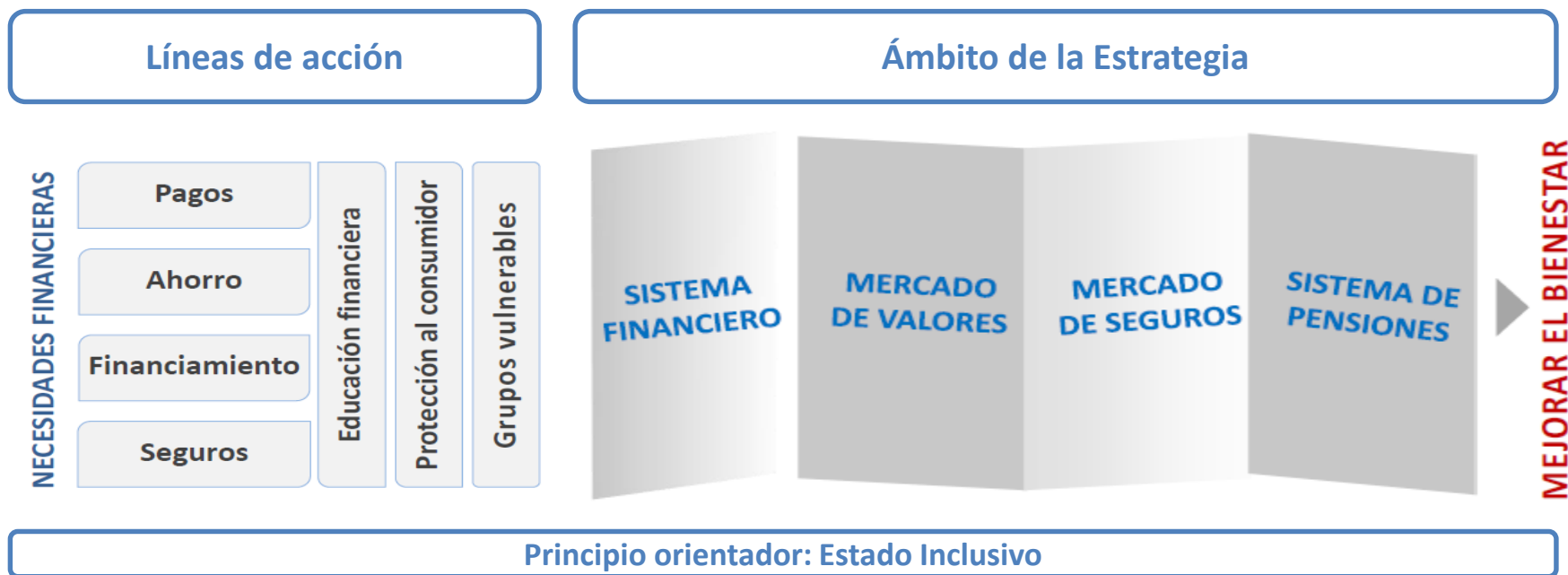


## Estudios de diagnóstico



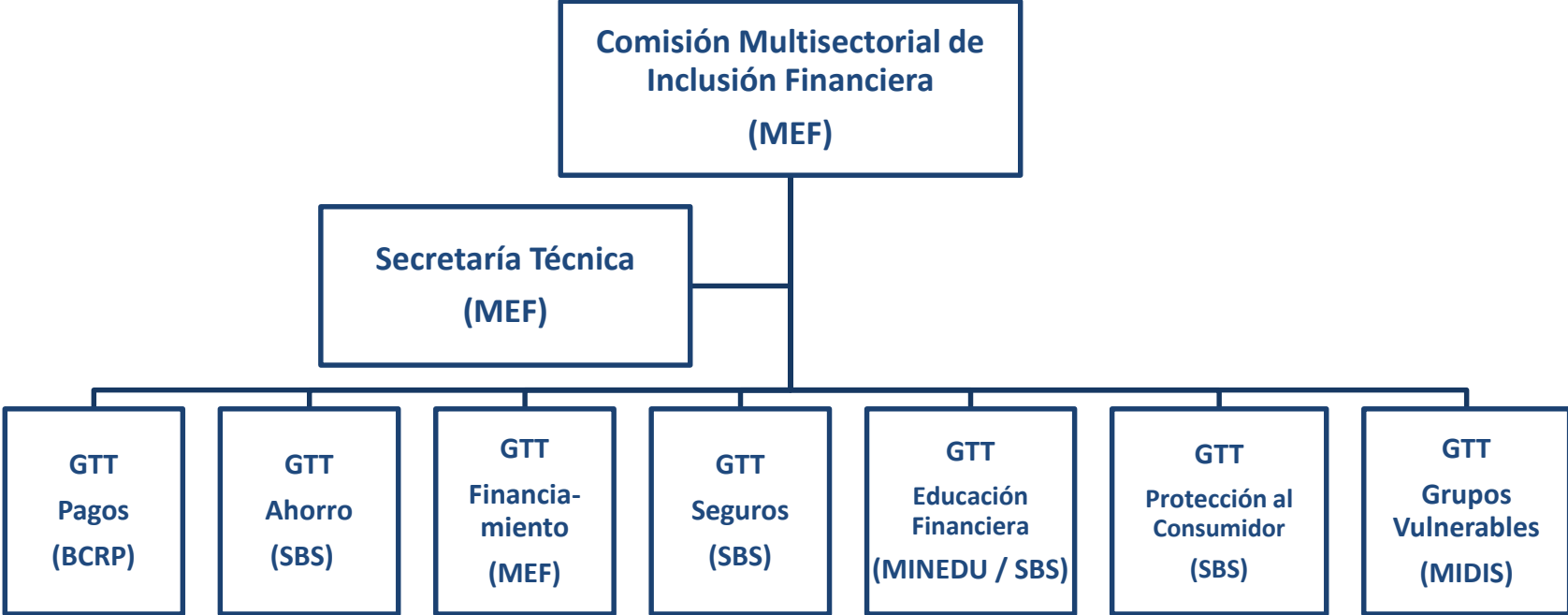
# ENIF: Orientada a mejorar el bienestar de todos los peruanos

Promover la Inclusión Financiera en el Marco de la Estabilidad Financiera



Política Nacional de Modernización de la Gestión Pública

# Estructura organizacional de la CMIF



# GTT Seguros

---

**“Fomentar el acceso y uso de productos y servicios de seguros para todos los segmentos de la población de manera confiables, eficiente y adecuada a sus necesidades”**

Promover el diseño y uso de productos simples, innovadores y adecuados a necesidades.

Fomentar una adecuada cobertura física de la red de atención.

Difundir la necesidad y ventaja de los seguros.

Potenciar el rol complementario de seguros con ahorro y financiamiento.



# GTT EF: Plan Nacional de Educación Financiera

---

- ◆ Liderado por la SBS y MINEDU (Acción N° 61 de la ENIF).
- ◆ **Objetivo:** Mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras
- ◆ **Visión:** Lograr que las personas de todos los segmentos de la población administren su dinero de manera que mejoren su bienestar financiero.
- ◆ Profundiza en la priorización y selección de los grupos objetivo y acciones de acuerdo a criterios de eficiencia, sostenibilidad y escalabilidad.



## Sub grupos de trabajo del PLANEF

Transversal al GTT de  
Educación Financiera

Estudiantes de Educación  
Básica

Estudiantes de Educación  
Superior

Trabajadores

Microempresarios

Poblaciones vulnerables



## Educación Financiera en seguros desde la SBS

---

# Enfoque de la SBS en Educación Financiera

## Definición:

*Educar financieramente es proporcionar a las personas conocimientos, habilidades y confianza para manejar su dinero de manera que contribuya a su bienestar financiero.*



### Niños

- Educación Financiera en colegios
- Ferias Educativas
- Escuelas de Padres



### Adolescentes

- Educación Financiera en colegios
- Programa de Asesoría a Docentes



### Jóvenes y Adultos

- Programa de Charlas de Cultura Financiera
- Medios de comunicación (Portal EF, Campus virtual, Radios Campesinas, Periódicos)



### Adultos Mayores

- Programa de Charlas de Cultura Financiera

Transversal : Mujeres, microempresarios y población rural.

# Finanzas en el Cole



**FINANZAS  
EN EL COLE**

PROGRAMA  
DE ASESORÍA  
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

- El Programa tiene como objetivo dotar de capacidades financieras a los alumnos de educación pública.
- Desde el comienzo del Programa (2007), se ha capacitado alrededor de 12 mil docentes a nivel nacional.
- Alineado al Currículo Nacional.



- MÓDULOS:**
  - Gestión de recursos
  - Intermediación financiera
  - Cultura previsional
  - Cultura del seguro
  - Deberes y derechos del consumidor financiero

# Finanzas para ti

- ❑ El objetivo del programa es dotar a los participantes con conocimientos que les ayuden a tomar mejores decisiones financieras.
- ❑ METODOLOGÍA:
  - ❑ Capacitación directa
  - ❑ Duración: 2 horas
- ❑ Desde el año 2012, se ha capacitado alrededor de 53 mil personas a nivel nacional.

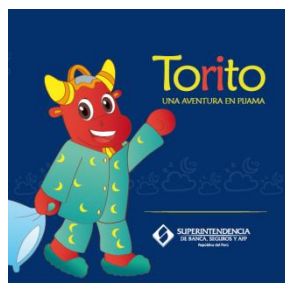
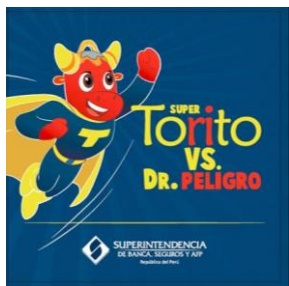


- ❑ MÓDULOS (independientes):
  - ❑ Finanzas personales.
  - ❑ Deberes y Derechos del consumidor financiero.
  - ❑ Cultura previsional.
  - ❑ Cultura del seguro.



# Materiales de Educación Financiera en Seguros

## Niños Cuentos



## Jóvenes y adultos Historietas y Guía



## Videos



# Materiales de Educación Financiera en Seguros (rural)

## EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ZONAS RURALES COLECCIÓN DE HISTORIETAS "SARITA NOS ENSEÑA"



Cuadernos de  
trabajo para  
Población  
rural





## **Principales recomendaciones para la promoción de la Inclusión Financiera en seguros**

---





# Recomendaciones

---

- ❑ El mercado de seguros peruano es pequeño, pero está en crecimiento.
- ❑ El bajo nivel de conocimiento y confianza en el sistema asegurador constituyen los principales retos para la inclusión financiera.
- ❑ Las ENIF son importantes para coordinar esfuerzos nacionales del sector público, privado y sociedad civil.
- ❑ La implementación de las ENIF requiere un claro liderazgo, estructura de coordinación y compromisos al más alto nivel a fin de garantizar recursos adecuados y ejecución de acciones.

# Recomendaciones

---

- Se debe desarrollar un marco regulatorio que facilite la expansión del mercado sin descuidar la protección los intereses del público, cautelando la estabilidad, la solvencia y la transparencia de la información.
- La educación financiera en seguros debe empezar desde la escuela y prolongarse a lo largo de diferentes etapas de la vida.
- Requiere reconocer mas las necesidades de la población objetivo y el desarrollo de metodologías y materiales ad hoc, así como aprovechando la diversidad de canales y momentos de aprendizaje.

# SEGURO CONTRA ACCIDENTES



Línea gratuita de la SBS ☎ 0800- 10840

Juan Carlos Chong  
jchong@sbs.gob.pe

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP