



P R O G R A M A
E D U C A C I Ó N
F I N A N C I E R A
E L S A L V A D O R



Banco Central de Reserva
de El Salvador



BANDESAL
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

MINISTERIO DE EDUCACIÓN

GOBIERNO DE

EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

CONAMYPE

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa



Defensoría
del Consumidor



LIDER EN PYMES



Banco de Fomento Agropecuario

Vivir Seguro



 Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

**YO MIS
FINANZAS**

 PROGRAMA
EDUCACIÓN
FINANCIERA
EL SALVADOR

Bienvenidas y bienvenidos

1. Antes de comenzar

- ✓ Nombre y cargo
- ✓ ¿Dónde vives?
- ✓ ¿Cómo es tu familia?
- ✓ ¿A qué te dedicas?



1. Antes de comenzar



¿Qué esperas de este taller? ¿Para qué piensan que les va a servir este taller?

1. Antes de comenzar



1. Antes de comenzar

Competencia:

Describe el uso de los seguros para proteger el bienestar familiar ante posibles riesgos en la vida.

Resultados de aprendizaje:

- 1** **Identifica** los riesgos que amenazan el bienestar familiar.
- 2** **Explica** qué es un seguro, los beneficios y su funcionamiento.

2. Entorno mundial

Un poderoso terremoto sacudió este viernes 11 de marzo de 2011 el noreste de Japón, causando un tsunami que ha dejado graves daños.

La televisión japonesa mostró imágenes de automóviles, barcos y edificios siendo arrastrados por el agua en Fukushima y Miyagi, después del sismo de 8,9 grados en la escala de Richter

EL PAÍS

www.elpais.com

EL PERIÓDICO GLOBAL EN ESPAÑOL

SÁBADO 12 DE MARZO DE 2011 | Año XXXVI | Número 12.316 | EDICIÓN MADRID | Precio: 1,20 euros



Una de las enormes olas provocadas por el tsunami golpea una zona residencial de la localidad japonesa de Natori, al noreste de Japón. /REUTERS-KYODO

Una ola de muerte y destrucción

- ▶ El mayor terremoto registrado en Japón causa al menos un millar de fallecidos
- ▶ El tsunami provocado por el seísmo arrasa viviendas, carreteras, coches y barcos
- ▶ Graves problemas en dos centrales nucleares fuerzan una evacuación masiva

El mayor terremoto registrado en Japón, de magnitud 8,9 en la escala de Richter, provocó ayer un tsunami con olas gigantes de 10 metros que devastaron la costa noreste del país, sembraron el caos en todo el archipiélago y originaron una alerta mundial en todo el Pacífico. El seísmo se produjo mar adentro, a 125 kilómetros de la ciudad de Sendai. Una enorme pared de agua gol-

peó la costa y arrastró tierra adentro buques, casas ardiendo, coches, escombros y hasta algunos aviones de aeródromos cercanos.

Las autoridades contabilizaron más de 400 cadáveres solo en la zona de Sendai y al menos 600 desaparecidos, pero algunas agencias informativas elevaron al millar la cifra inicial de muertos. El terremoto y las de-

casas de réplicas posteriores paralizaron el país. Once de las 54 centrales nucleares niponas interrumplieron su producción y el Gobierno decretó el estado de emergencia, sobre todo después de que en las plantas de Fukushima I y II fallaran los sistemas de refrigeración de varios reactores. La Agencia para la Seguridad Nuclear e Industrial informó de que en un reactor

el nivel de radiactividad alcanzó 1.000 veces el normal, aunque precisó que ello no representaba una "amenaza inmediata para la salud pública". La empresa operadora de las plantas reconoció haber perdido el control de la presión en otros tres reactores. La situación empujó el Gobierno a ordenar la evacuación de 45.000 vecinos de la zona. PÁGINAS 2 A 10

La eurozona logra un pacto para estabilizar la moneda común

ANDREU MISSÉ, Bruselas

Los 17 países de la zona euro al-

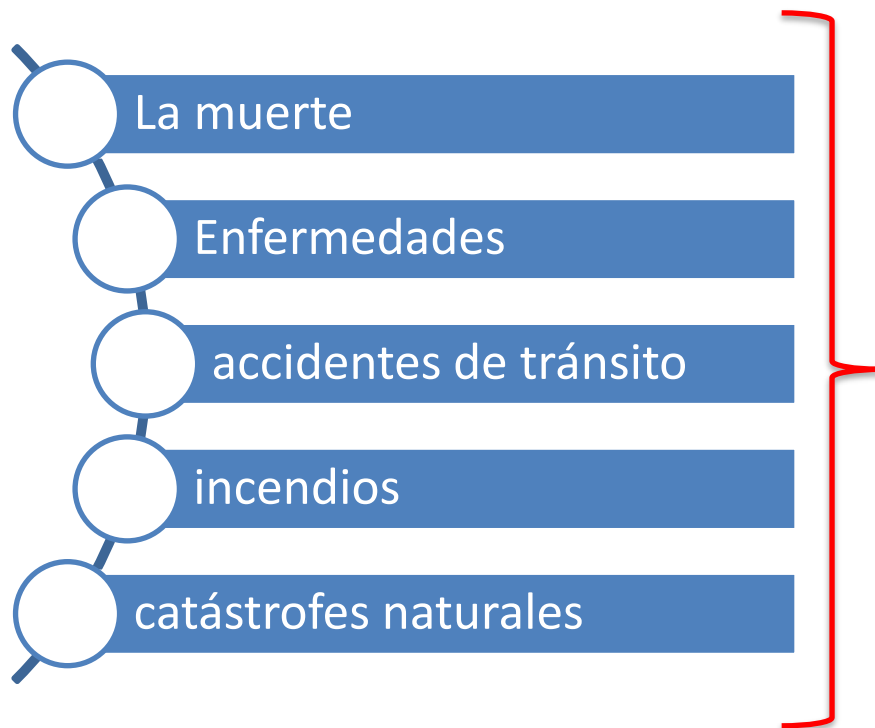
2. Entorno mundial

El número de víctimas fatales del **terremoto del 19 de septiembre de 2017** en **México** subió a 331 y la capital del país es la que registra más fallecidos, con 192, informó hoy el coordinador nacional de Protección Civil



3. Importancia de los seguros

Hechos
relevantes



Puede hacer la diferencia entre un futuro cierto o una realidad traumática para un individuo, sus bienes y las personas que dependen de él.

4. Familia Carrillo



Familia Carrillo: Alma, Julio, Andrés, Édgar y Almita.

Alma y Julio tienen un puesto en el mercado.



Julio vive con su esposa, Alma, y sus tres hijos, Andrés, de 8 años, Édgar, de 10 años, y Almita, de 13.

4. Familia Carrillo



Compraron un pick-up a través de un crédito.



Alma prepara el desayuno para sus hijos.
Julio compra mercancía para el puesto.



Alma corta fruta y verdura para vender.

Julio y Alma tienen un puesto de fruta en el mercado desde hace unos años. Al inicio del año pidieron un crédito para comprar un pick up, porque la que tenían estaba tan vieja que ya les generaba muchos gastos por descomposturas.

4. Familia Carrillo



Alma y Julio trabajan para darles educación a sus hijos.



Por las tardes Alma cuece remolachas y prepara pasteles.

5. Riesgos de la familia Carrillo

Auto

- Robo
- Choque
- Daños a terceros por accidente
- Descompostura



Negocio

- Incendio
- Robo de mercancía
- Que la mercancía se eche a perder

5. Riesgos de la familia Carrillo

Familia

- Enfermedad
- Accidente
- Vejez
- Muerte



Casa

- Incendio
- Inundación/terremoto/huracán
- Robo en la casa
- Descomposturas

Cuando los riesgos se hacen realidad



Tiempo:

20 MINUTOS

Tipo de actividad:

Grupal

Objetivos:

- Identificar y cuantificar los riesgos a los que esta expuesta la familia Carrillo.

Procedimiento y detalle

- | | | |
|----|--|--------|
| 1) | Formar grupos de 4 a 5 integrantes y dar instrucciones | 2 min |
| 2) | Cada grupo prepara un drama sobre uno de los riesgos de a los que esta expuesta la familia Carrillo. | 10 min |
| 3) | Consenso Grupal | 7 min |

5. Riesgos de la familia Carrillo

Consecuencias del riesgo

Adquirir deudas

Posponer metas

Vender el patrimonio

Comprometer el futuro de los hijos



Riesgos de tu vida



Tiempo:	15 MINUTOS
Tipo de actividad:	Individual
Objetivos:	- Identificar y cuantificar los riesgos a los que estoy expuesto.

Procedimiento y detalle		
1)	Entregar formato de la página 6 del material del participante.	1 min
2)	Cada participante identifica los riesgos a los que está expuesto con su familia.	9 min
3)	Consenso Grupal	5 min






6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

¿Qué es un seguro?






Es un **mecanismo** mediante el cual una institución de seguros (Aseguradora), se obliga a indemnizar un daño o a cumplir con la prestación convenida, a una persona ya sea natural o jurídica, a cambio del pago de un monto de dinero, denominado prima.



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

	Asegurado:	es la persona que en si misma o en sus bienes o intereses económicos está expuesta al riesgo, denominado también suscriptor de la póliza, tomador del seguro o contratante.
	Asegurador:	empresa que toma o asume riesgos ajenos a cambio de una prima.
	Beneficiario:	la persona que recibe la indemnización.
	Deducible:	es una parte del valor de la pérdida que tiene que asumir la persona asegurada.
	Indemnización:	el dinero o el bien que la compañía de seguros paga al beneficiario cuando ocurre el siniestro cubierto por la póliza.

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

	Póliza:	es el documento que instrumenta el contrato de seguro, contiene las disposiciones que regulan las relaciones contractuales entre la empresa Aseguradora y el Asegurado.
	Prima:	es el costo del seguro.
	Reclamación:	la solicitud que el Asegurado o Beneficiario hace a la empresa Aseguradora, después que sucede el evento o siniestro.
	Riesgo:	caso futuro e incierto que depende de la voluntad ajena al tomador del seguro o del beneficiario, cuya materialización da origen a la obligación de la Aseguradora.
	Siniestro:	la descompostura, robo, destrucción de bienes o el fallecimiento de una persona por los que se hace una solicitud de indemnización.

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?



En El Salvador el **22%** de población tiene algún tipo de seguro.

26% Seguro de vida (asociado a alguna deuda)

23% Seguro de auto

24% Gastos médicos

Fuente: Asociación Salvadoreña de Empresas de Seguros (ASES), 2016.

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

Tipos de seguros



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

SEGURO DE DAÑOS O PATRIMONIAL

Dentro de esta categoría se encuentran los seguros que tienen como finalidad principal reparar la pérdida que un asegurado puede sufrir en su **patrimonio** como consecuencia de un siniestro.

Los seguros de daños se dividen en dos grandes grupos:

- **Seguros de cosas**, destinados a indemnizar al asegurado por las pérdidas materiales directamente sufridas en un bien de su patrimonio.
- **Seguros de responsabilidad** cuyo fin es garantizar al asegurado frente a la responsabilidad civil en que pueda incurrir ante terceros por actos de los que sea responsable y proteger, así, su patrimonio.

¿Le gustaría contar con un respaldo económico por pérdidas en su patrimonio?

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

Para que sirve un seguro de vida

El seguro de vida le permite garantizar el dinero necesario para su subsistencia o la de su familia en caso de un accidente, una enfermedad o el fallecimiento; al contar con un capital de respaldo inmediato



Un Seguro de Vida le permite:

- Garantizar la continuidad de su calidad de vida económica y la de sus familiares.
- Respaldar el pago de deudas pendientes.
- Garantizar la protección de su patrimonio y todo lo que ha construido a lo largo de su vida.
- Brindar fondos inmediatos y libres de impuestos.

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

Estadísticas de muerte en El Salvador

... **3 mil** personas al año a causa de homicidio?

... **2 mil** personas al año por Infarto?

... **2 mil** personas al año por Insuficiencia Renal?

... **102** mujeres por cada 100 mil habitantes?

... **92** hombres por cada 100 mil habitantes?



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

¿POR QUÉ UN SEGURO DE SALUD?

¿Qué pasaría si usted o algún familiar se enfermara de gravedad?

¿Tendría el dinero para pagar los gastos?



¿Le gustaría contar con un respaldo económico para la atención médica de un accidente o enfermedad?

6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?



6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?

Proceso del uso de seguros

1. Se llena una solicitud de seguro por parte del interesado.
2. Firma de contrato entre la Aseguradora y el Asegurado.
3. La póliza contiene información importante: vigencia, riesgos cubiertos, condiciones, beneficiario, asegurado.
4. Si el riesgo ocurre, el asegurado/beneficiario se comunica con la Aseguradora. La persona que evalúa y da pruebas del siniestro, precisa su causa y determina si el riesgo está cubierto por a póliza, se llama ajustador, valuador o inspector de siniestro.
5. La Aseguradora revisa las pruebas.
6. La Aseguradora indemniza al asegurado/beneficiario


6. ¿Qué es y como funcionan los seguros?



7. Enfrentar el riesgo con seguro

 Seguro de vida y gastos funerarios	Costo del seguro (prima)	Dinero que la familia Carrillo no tiene que gastar si ocurre un siniestro
Un día después de haber contratado la póliza	\$13.06	\$50,000
Cinco años después de haber contratado la póliza	$\$13.06 \times 12 \text{ meses} = \156.72 $\$156.72 \times 5 \text{ años} = \783.60	\$50,000


7. Enfrentar el riesgo con seguro

 Seguro de autos	Costo del seguro (prima)	Dinero que la familia Carrillo no tiene que gastar si ocurre un siniestro
Un día después de haber contratado la póliza	\$35.31	\$6,000
Cinco años después de haber contratado la póliza	$\$35.31 \times 12 \text{ meses} = \423.72 $\$423.72 \times 5 \text{ años} = \$2,118.60$	\$6,000

7. Enfrentar el riesgo con seguro

 Robo de mercadería	Costo del seguro (prima)	Dinero que la familia Carrillo no tiene que gastar si ocurre un siniestro
Un día después de haber contratado la póliza	\$9.35	\$20,000
Cinco años después de haber contratado la póliza	$\$9.35 \times 12 \text{ meses} = \112.20 $\$112.20 \times 5 \text{ años} = \561	\$20,000

7. Enfrentar el riesgo con seguro

 Seguro de vivienda (daños materiales)	Costo del seguro (prima)	Dinero que la familia Carrillo no tiene que gastar si ocurre un siniestro
Un día después de haber contratado la póliza	\$22.13	\$90,000
Cinco años después de haber contratado la póliza	$22.13 \times 12 \text{ meses} = \265.56 $265.56 \times 5 \text{ años} = \$1,327.80$	\$90,000

Cuando los riesgos se hacen realidad



Tiempo:

20 MINUTOS

Tipo de actividad:

Grupal

Objetivos:

- Analizar el impacto de los riesgos cuando se cuenta con seguro.

Procedimiento y detalle

1)	Formar grupos de 4 a 5 integrantes y dar instrucciones	2 min
2)	Cada grupo analiza nuevamente la situación que dramatizaron, pero ahora cuentan con un seguro.	10 min
3)	Consenso Grupal	7 min

8. Preguntas frecuentes sobre los seguros

Si pagué un seguro de vida durante un año, ¿ya estoy asegurado para siempre?

Si pagué un seguro de auto durante un año y no me pasó nada en ese tiempo, como no usé el seguro, ¿puedo no pagar el siguiente año y seguir asegurado?

Tengo dos vehículos y sólo un seguro contra robo. Si me roban el coche que no está asegurado, ¿el seguro que tengo sirve para que me indemnicen por el que me robaron?

¿La prima que pago es un ahorro por si algo me ocurre?

Vivir Seguro



Muchas gracias!!!

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

**YO Y MIS
FINANZAS**

 **PROGRAMA
EDUCACIÓN
FINANCIERA
EL SALVADOR**