



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

---

# **Seguridad de transacciones financieras y avances en educación financiera**

---

20 de mayo de 2025

# Agenda

---

1

Contexto

2

Marco institucional

3

Regulación y supervisión para la seguridad de las transacciones financieras

4

Acciones de Educación Financiera

**Contexto**

---

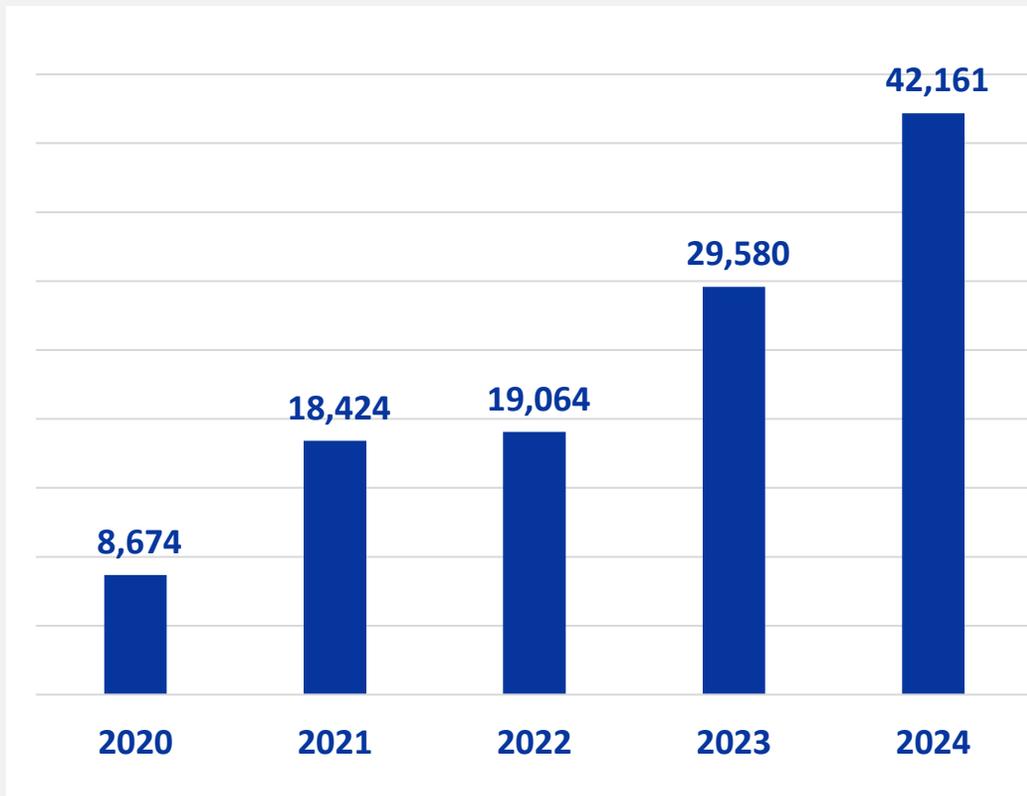


# Entorno de transformación digital y nuevos riesgos emergentes

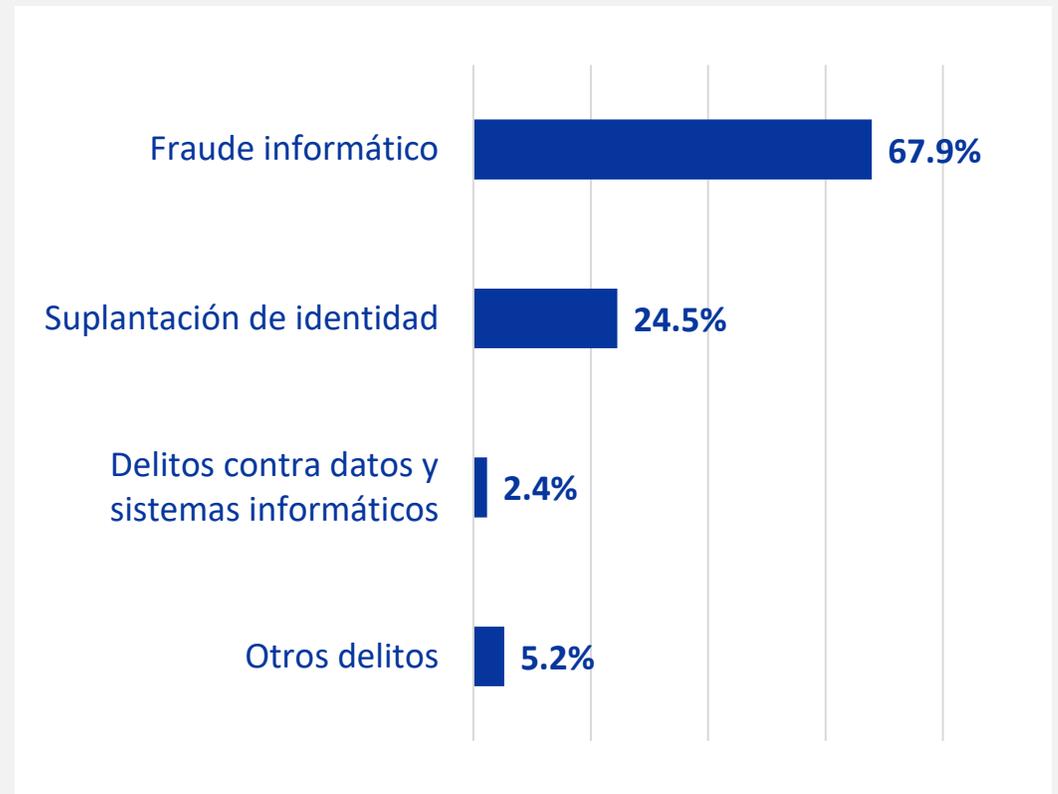


# La Ciberdelincuencia se ha incrementado con técnicas más complejas para cometer fraudes

Denuncias de delitos informáticos a la Fiscalía  
(Perú, 2020 – 2024)



Tipos de delitos informáticos denunciados ante la  
Fiscalía (Perú, 2024)



## **Marco institucional**

---



# Las funciones de la SBS, Indecopi y Autoridad Nacional de Datos Personales son complementarias

	 <b>SBS</b>	 <b>INDECOPI</b>	 <b>ANPDP</b>
ROL	Velar por <b>estabilidad financiera</b>	<b>Protección de los consumidores</b> y promoción de la competencia en todos los sectores	Velar por la <b>protección de los datos personales</b> tratados por entidades públicas y privadas
OBJETIVO	<b>Cautelar prácticas adecuadas en un marco de estabilidad financiera</b> -Confianza en el sistema-	<b>Proteger los intereses particulares y colectivos de los usuarios</b> -Resolver controversias-	<b>Proteger los derechos de los titulares de datos personales</b> - uso responsable de la información personal-
MECANISMOS DE ACCIÓN	<b>Preventivo + Correctivo</b> - Observaciones y recomendaciones - Sanciones (normas SBS)	<b>Correctivo</b> - Medidas correctivas y resarcitorias - Sanciones (Código de Consumo)	<b>Correctivo</b> - Imposición de sanciones y medidas correctivas

# **Regulación y supervisión para la seguridad de las transacciones financieras**

---



# La regulación establece disposiciones generales y específicas para asegurar la seguridad e integridad de las transacciones

---

**Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos**



Res. SBS N° 272-2017

**Gestión de Riesgo Operacional**



Res. SBS N° 2116-2009

**Ciberseguridad y seguridad de la información**



Res. SBS N°504-2021

**Tarjetas de Crédito y Débito**

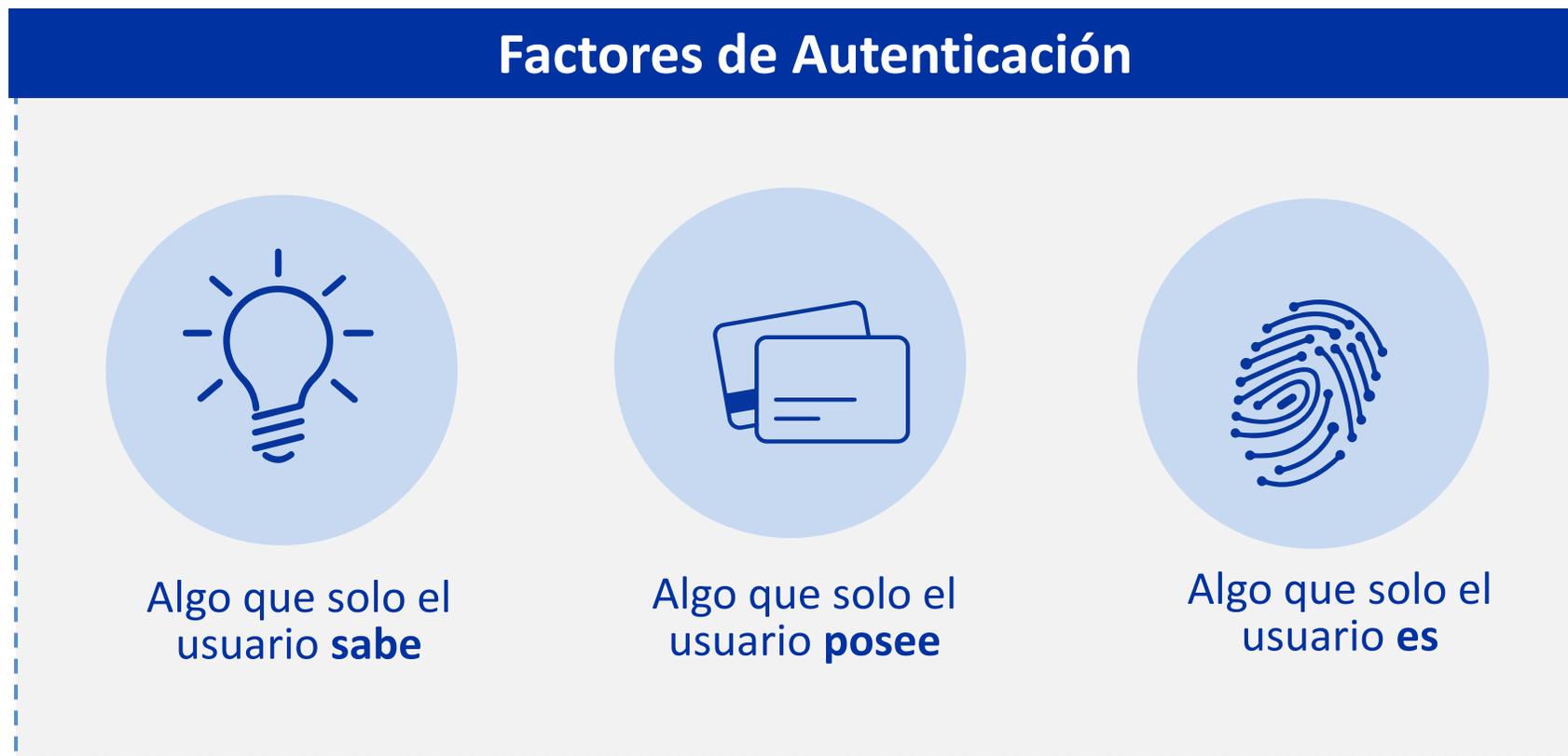


Res. SBS N° 6523-2013

Toma como referencia estándares internacionales

# Como ejemplo, se requieren dos factores para verificar la identidad de un usuario.

---



Estos requerimientos son exigibles desde 2022 y están alineados a buenas prácticas internacionales.

# Medidas específicas en beneficio de los usuarios

---

## Permite al usuario



Exigencias SBS  
a empresas

**Notificaciones automáticas por cada transacción**

Tomar conocimiento de operaciones con sus tarjetas o billeteras electrónicas

**Posibilidad de activar/desactivar servicios adicionales<sup>1</sup> de tarjetas**

Gestionar sus riesgos en función a su perfil y necesidades

**Difusión de información para prevenir fraude en canales masivos**

Estar mejor informado sobre riesgos de fraude y conocer medidas de seguridad

**Fondo de Seguro de Depósito (FSD) y FSD Cooperativo**

Proteger sus ahorros, garantizando devolución ante salida de empresas

# Las empresas son responsables de implementar las medidas específicas acordes a su contexto particular

---



La regulación no impone ni favorece una tecnología específica.

# La supervisión de la seguridad y ciberseguridad es parte de un enfoque integral

---



Se cuenta con un equipo especializado y con asistencia técnica internacional.

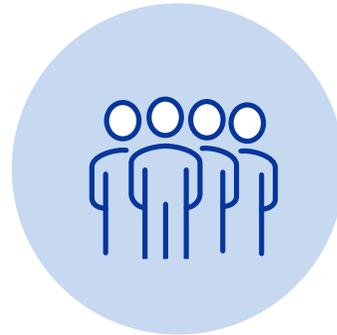
# Asistencia técnica del Fondo Monetario Internacional

---

Elementos esenciales de la ciberseguridad para el sector financiero:



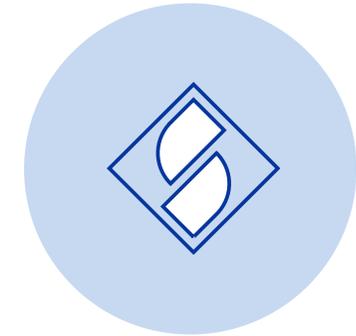
**Estrategia de  
Ciberseguridad**



**Gobierno a  
través de Comité  
de Alto Nivel**



**Relacionamiento  
con el sector  
privado**



**Rol de la SBS**

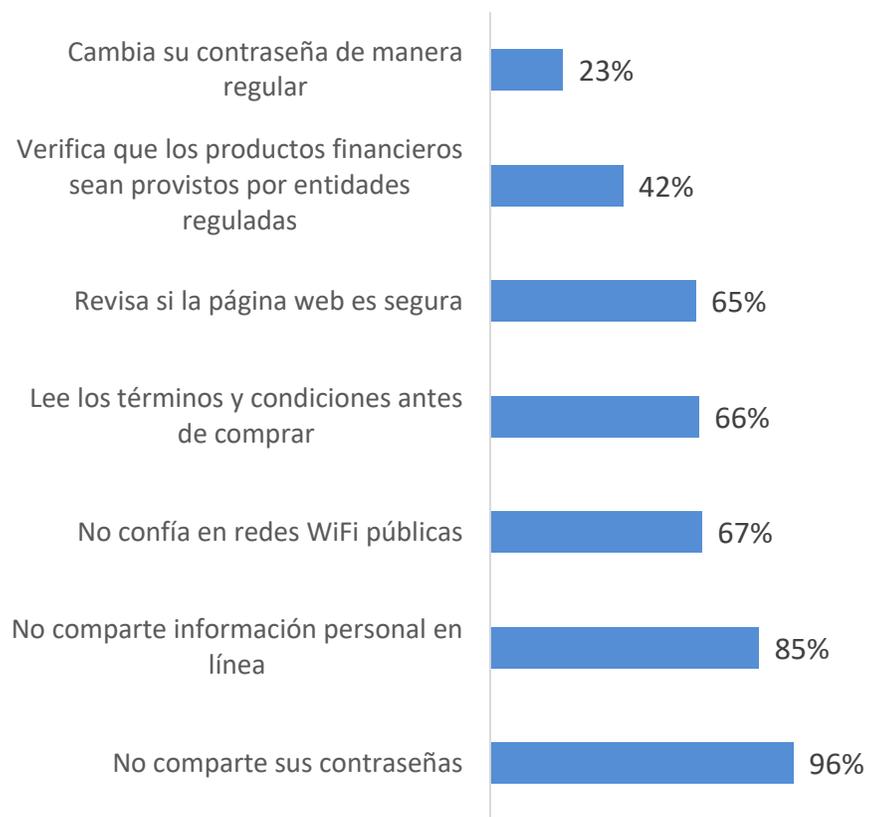
## **Acciones de Educación Financiera**

---



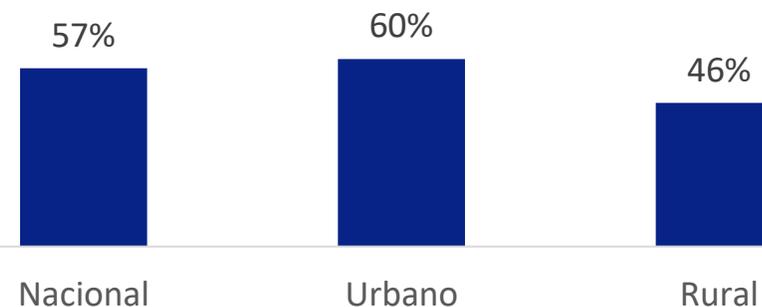
# 1. Medición y difusión: Situación actual EF digital

## Capacidades financieras digitales



## Riesgos potenciales

### % de adultos que superan el nivel mínimo de educación financiera digital



**16% de peruanos declararon haber estado expuestos a algún fraude financiero.** El 8% declaró haber sufrido el robo de información y 6% haber sido víctima de suplantación.

## 2. Campañas de concientización

### Consejos

 **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP** @SBSPERU **Promocionar** ...  
⚠️ ¡Cuidado! No ingreses a enlaces que te envíen a través de mensajes de texto, correos u otros. Comunícate y repórtalo inmediatamente a tu entidad. #QueNoTePase



 **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP** @SBSPERU **Promocionar** ...  
#QueNoTePase ¿Retiraste la CTS o el fondo de tu AFP? Ten cuidado, los esquemas de informalidad financiera están en búsqueda de tu dinero. Conoce más 📌



### Asesores Financieros



 **Facebook**

Promedio de personas alcanzadas al mes:  
**248,000**

 **Instagram**

Promedio de personas alcanzadas al mes:  
**60,000**

 **X (Twitter)**

Promedio de personas alcanzadas al mes:  
**38,000**

 **LinkedIn**

Promedio de personas alcanzadas al mes:  
**189,000**

 **YouTube**

Promedio de vistas mensuales:  
**30,000**

### 3. Iniciativas de Educación Financiera

#### Iniciativas



Talleres



Campañas educativas

#### Recursos



Cartillas



Material escolar



Micro-learning



Programa de Asesoría para Docentes

2 mil docentes y 250 mil alumnos por año



Programa de Educación Financiera

40 mil personas por año



70 entidades y 3 millones de personas por año



Campaña en medios y actividades a nivel nacional

## 4. Orientación especializada y herramientas para el público

+6.9 millones de orientaciones y acceso a herramientas (2024)



Múltiples canales



Presencial



Telefónico



Digital



Escrito

# Reporte SOAT/CAT y Seguro Vehicular



Brinda al ciudadano **información de las pólizas de SOAT/CAT y Seguro Vehicular** que ha contratado, así como el récord de los siniestros que ha tenido con relación a estos seguros.

- ◆ Fomenta una mejor conducta vehicular.
- ◆ Brinda información para el proceso de suscripción y renovación de pólizas.

Accede aquí



[www.sbs.gob.pe/usuarios/nuestros-servicios/reporte-vehicular](http://www.sbs.gob.pe/usuarios/nuestros-servicios/reporte-vehicular)

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

## Reporte SOAT

Consulta la siniestralidad por placa.

[Nueva consulta](#) [Preguntas frecuentes](#)

### Resultado de la búsqueda

Placa:	ABC123
Fecha de consulta:	19/05/2025 13:33:16
Información actualizada a:	MARZO 2025

**Resultado de consulta**

La placa consultada cuenta con el siguiente número de accidentes cobaturados mediante pólizas SOAT en los últimos 5 años: 0

**Listado de pólizas SOAT contratadas**

Compañía aseguradora	Clase del vehículo	Uso de vehículo	N.º de accidentes	N.º de póliza	N.º de certificado	Inicio de vigencia	Fin de vigencia	Comentario
ABC Seguros	Camioneta Pick up	Particular	0	987654321	1	21/02/2025	21/02/2026	
ABC Seguros	Camioneta Pick up	Particular	0	987654322	1	21/02/2024	21/02/2025	

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

## Reporte Seguro Vehicular

Consulta la siniestralidad por placa.

[Nueva consulta](#) [Preguntas frecuentes](#)

### Resultado de la búsqueda

Placa:	ABC123
Fecha de consulta:	19/05/2025 14:20:01
Información actualizada a:	MARZO 2025

**Resultado de consulta**

La placa consultada cuenta con el siguiente número de accidentes cobaturados mediante pólizas de Seguro Vehicular en los últimos 5 años: 1

**Listado de pólizas de Seguro Vehicular contratadas**

Compañía aseguradora	Clase del vehículo	Uso de vehículo	N.º de accidentes	N.º de póliza	N.º de certificado	Inicio de vigencia	Fin de vigencia	Comentario
ABC Seguros	Camioneta Pick up	Particular	1	987654321	106	31/07/2024	31/07/2025	
ABC Seguros	Camioneta Pick up	Particular	0	987654322	110	31/07/2023	31/07/2024	

# 5. Articulación: Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera



\* DS 255-2019-EF



# Gracias

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.