

REPORTE N° 4-B1

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO POR CONCENTRACIÓN CREDITICIA - RIESGO POR CONCENTRACIÓN INDIVIDUAL

Al....de....de....

Expresado en nuevos soles

Empresa:.....

	Principales clientes	Exposiciones directas (1)	Patrimonio efectivo (2)	Ratio (1) / (2)	Requerimiento de PE (%)	Requerimiento de PE (S/.)
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
	Total					

Notas:

1. Registrar las exposiciones directas de los 20 principales deudores de la empresa aplicando el criterio de riesgo único, así como el total de dichas exposiciones.
2. Registrar el patrimonio efectivo total de la empresa a la fecha de reporte.
3. Calcular el porcentaje de patrimonio efectivo que representan las exposiciones directas de los 20 principales deudores aplicando el criterio de riesgo único.
4. Calcular el requerimiento de patrimonio efectivo (en porcentaje) según la siguiente fórmula:
$$K(\%) = 0.01 * \text{Ratio}$$

Donde ratio es el porcentaje calculado en el numeral 3.
5. Calcular el requerimiento de patrimonio efectivo (en nuevos soles) multiplicando el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito obtenido según el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito por el porcentaje hallado en el numeral 4.

REPORTE N° 4-B2

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO POR CONCENTRACIÓN CREDITICIA - RIESGO POR CONCENTRACIÓN SECTORIAL

Al....de....de....

Expresado en nuevos soles

Empresa:.....

	Sector económico	Exposiciones directas 1/ (1)	Participación en el total de 19 sectores 2/ (2) = (1)/A	Participación al cuadrado 3/ (2) ²
1	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura			
2	Pesca			
3	Minería			
4	Alimentos, bebidas y tabaco			
5	Textiles y cueros			
6	Fab. de sustancias y prod. químicos			
7	Madera y papel, caucho y plástico			
8	Fab. de prods. minerales no metálicos			
9	Fab. de metales			
10	Resto de manufactura			
11	Electricidad, Gas y Agua			
12	Construcción			
13	Comercio			
14	Hoteles y Restaurantes			
15	Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones			
16	Intermediación Financiera			
17	Activid Inmob. empresariales y de alq.			
18	Otros no minoristas			
19	Hipotecario para vivienda			
	Total exposiciones 19 sectores	A		B
	Coeficiente de concentración 19 sectores	$C = 1/B$ 4/.		
	Exposiciones directas consumo	D 5/.		
	Exposiciones totales	E 6/.		
	Coeficiente de concentración consumo	$F = 10.4$		
	Coeficiente de concentración ajustado	$G = \text{redondear}(C*(A/E)+F*(D/E),0)$ 7/.		
	Requerimiento de PE por riesgo de crédito	H		
	Requerimiento de PE por concentración sectorial	$H*(0.16*(19 - G)/18)$ 8/.		

Notas:

1. Agregar las exposiciones directas de la empresa en 19 sectores de acuerdo con lo especificado en la siguiente tabla y registrarlas en la columna (1).

	Sector económico	DIVSIÓN (CIU)
1	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	01 y 02
2	Pesca	05
3	Minería	10 a 14
4	Alimentos, bebidas y tabaco	15 y 16
5	Textiles y cueros	17 a 19
6	Fab. de sustancias y prod. químicos	24
7	Madera y papel, caucho y plástico	20 a 22 y 25
8	Fab. de prods. minerales no metálicos	26
9	Fab. de metales	27 y 28
10	resto de manufactura	23 y 29 a 37
11	Electricidad, Gas y Agua	40 y 41
12	Construcción	45
13	Comercio	50 a 52
14	Hoteles y Restaurantes	55
15	Transporte, Almacensmiento y Comunicaciones	60 a 64
16	Intermediación Financiera	65 a 67
17	Activid Inmob, empresariales y de alq.	70 a 74
18	otros no minoristas	75, 80, 85 y 90 a 93, 95, 99
19	Hipotecario para vivienda	

- Para cada uno de los 19 sectores, calcular su participación en el total de exposiciones de estos sectores y registrar dichos valores en la columna (2).
- Elevar al cuadrado la participación de cada uno de los 19 sectores, registrar dichos valores en la columna "participación al cuadrado" y registrar el agregado de los mismos en la celda B.
- Calcular el coeficiente de concentración obteniendo la inversa del valor de la celda B y registrarlo en la celda C.
- Registrar las exposiciones directas correspondientes a los créditos de consumo en la celda D.
- Registrar el total de exposiciones directas en la celda E (suma de todos los sectores económicos, incluyendo los créditos de consumo e hipotecarios)
- Empleando los valores de las celdas A, C y D y el coeficiente de concentración de los créditos de consumo, calcular el coeficiente de concentración ajustado (CCa), redondearlo a cero decimales y registrarlo en la celda G.
- El requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de concentración sectorial será igual a la multiplicación del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito obtenido según el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito (celda H) por el siguiente factor (K%):

$$K\% = 0.16 \left(\frac{19 - CCa}{19 - 1} \right)$$

Donde CCa es el coeficiente de concentración ajustado registrado en la celda G.

REPORTE N° 4-B3

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO POR CONCENTRACIÓN CREDITICIA - RIESGO POR CONCENTRACIÓN REGIONAL

Al....de....de....

Expresado en nuevos soles

Empresa:.....

	Macro Región	Exposiciones Directas 1/. (1)	Distribución de la población por macro región (2)	Exposiciones directas ajustadas por Población 2/. (3)=(1)/(2)	Participación por macro región en el total de Créditos 3/. (4) = (3)/A	Distribución del Valor agregado bruto por macro región (5)	Participación al cuadrado (2)^ 2 ajustada por Producción 4/. (6) = ((4)^2)*(1-(5))
1	Apurímac - Cusco - Madre de Dios		6.3%			3.5%	
2	Ayacucho - Huancavelica - Ica		6.4%			5.0%	
3	Nor - Centro		12.1%			8.9%	
4	Nor - Oriente		9.2%			4.8%	
5	Norte		16.8%			12.1%	
6	Selva		4.9%			3.0%	
7	Sur Andina		10.4%			10.5%	
8	Lima - Callao		34.0%			52.3%	
	Total		100.0%	A		100.0%	B
	Coeficiente de concentración 8 macro regiones	C = redondear(1/B,0) 5/.					
	Requerimiento de PE por riesgo de crédito	D					
	Requerimiento de PE por concentración regional	D*(0.04*(8 - C)/7) 6/.					

Notas:

1. Agregar las exposiciones directas de la empresa en 8 macro regiones, de acuerdo con lo especificado en la siguiente tabla, y registrarlas en la columna (1).

	Macro Región	Departamentos
1	Apurímac - Cusco - Madre de Dios	Apurímac, Cusco, Madre de Dios
2	Ayacucho - Huancavelica - Ica	Ayacucho, Huancavelica, Ica
3	Nor - Centro	Áncash, Huánuco, Junín, Pasco
4	Nor - Oriente	Amazonas, Cajamarca, San Martín
5	Norte	La Libertad, Lambayeque, Piura, Tumbes
6	Selva	Loreto, Ucayali
7	Sur Andina	Arequipa, Moquegua, Puno, Tacna
8	Lima - Callao	Lima, Callao

2. Ajustar las exposiciones directas por la población, para lo cual se dividirá la exposición en cada macro región entre el porcentaje de población que habita en cada macro-región (columna 2)
3. Para cada una de las 8 macro regiones, calcular su participación en el total de exposiciones usando la información de la columna (3) y registrar dichas participaciones en la columna (4)
4. Elevar al cuadrado la participación de cada una de las 8 macro regiones y multiplicarla por 1 menos el valor indicado en la columna (5), registrar dichos valores en la columna (6) y registrar el agregado de los mismos en la celda B.
5. Calcular el coeficiente de concentración obteniendo la inversa del valor de la celda B, redondearlo a cero decimales y registrarlo en la celda C.
6. El requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración crediticia regional será igual a la multiplicación del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito obtenido según el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito (celda D) por el siguiente factor (K%):

$$K\% = 0.04 \left(\frac{8 - CC}{8 - 1} \right)$$

Donde CC es el coeficiente de concentración registrado en la celda C.