



**SUPERINTENDENCIA**

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**PREPUBLICACIÓN**

## **NOTAS AL REPORTE N° 23 “EXPOSICIÓN AL RIESGO PAÍS”**

### **Consideraciones Generales**

Se encuentran afectos a riesgo país los activos, créditos contingentes, y derivados producto de operaciones afectas a riesgo país. Dichas operaciones dan origen a registros en las partidas siguientes del Manual de Contabilidad:

#### **Activos:**

- Disponible (11)
- Fondos interbancarios (12)
- Inversiones negociables y a vencimiento (13)
- Créditos (14) netos de ingresos diferidos (2901.01 + 2901.02 + 2901.04)
- Cuentas por cobrar (15)
- Inversiones en subsidiarias y asociadas (17) no deducidas del patrimonio efectivo
- Operaciones en trámite deudoras – Operaciones por Liquidar (1908)

#### **Contingentes:**

- Avaes otorgados (7101)
- Cartas fianzas otorgadas (7102)
- Cartas de crédito (7103)
- Aceptaciones bancarias (7104)
- Líneas de crédito no utilizadas y créditos concedidos no desembolsados (7105)
- Productos Financieros Derivados (7106)

Asimismo, se deberán considerar afectos a riesgo país todos los activos, créditos contingentes y derivados producto de operaciones que una empresa haya efectuado con personas residentes en el país, cuando estas cuenten con garantías personales de residentes en el exterior y se aplique sustitución de contraparte crediticia para efectos del cálculo de límites, requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de crédito y provisiones.

En el caso de las operaciones que una empresa haya efectuado con personas residentes en el exterior que cuenten con una garantía personal emitida por residentes en el país, o estén respaldadas con garantías reales mobiliarias, se considerará como afecto al riesgo país solamente el monto descubierto, siempre que se trate de alguna de las siguientes garantías:

1. Garantías personales elegibles emitidas por residentes en el país, de acuerdo con lo señalado en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito.
2. Instrumentos emitidos por un residente en el país que califiquen como garantías reales mobiliarias, de acuerdo con lo señalado en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, ajustadas por los descuentos establecidos en el mismo Reglamento.
3. Depósitos en efectivo, oro en lingotes o warrants de commodities en el país, que califiquen como garantías reales mobiliarias, de acuerdo con lo señalado en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, considerando los descuentos establecidos en el mismo Reglamento.



## **SUPERINTENDENCIA**

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

### **PREPUBLICACIÓN**

A efectos de determinar la exposición al riesgo país de créditos contingentes correspondientes a operaciones efectuadas con residentes en el exterior, se deberá calcular la exposición crediticia equivalente de acuerdo con los Factores de Conversión Crediticios (FCC) establecidos en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. En el caso de derivados correspondientes a operaciones efectuadas con residentes en el exterior, se deberá calcular la exposición crediticia equivalente de acuerdo con los criterios establecidos en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito.

Las operaciones financieras efectuadas con o garantizadas por sucursales u otros establecimientos permanentes en el exterior de empresas extranjeras, se asignarán al país donde se encuentre domiciliada la matriz o principal. Sin embargo, las operaciones financieras efectuadas con o garantizadas por subsidiarias o filiales en el exterior de empresas extranjeras se asignarán al país donde se encuentre domiciliada la subsidiaria o la filial, respectivamente. Solo en el caso particular de Cartas de Crédito, el banco confirmador asume el riesgo del país de la sucursal que las emite, ya que según este contrato, que se encuentra regulado a nivel internacional, la sucursal tiene personería jurídica diferenciada, y por tanto se considera que el riesgo país asumido es el del país en el que reside la sucursal bancaria con la que se cierra el contrato.

### **Notas**

1. Las operaciones se reportarán en miles de nuevos soles, utilizando para su conversión a moneda nacional los tipos de cambio contable publicados por la Superintendencia a la fecha del reporte.
2. En esta columna se deberán incluir solo los países con los cuales la empresa mantenga exposición. En caso que el obligado o garante personal sea un banco multilateral de desarrollo, se reportará como si se tratase de otro país extranjero con exposición.
3. En esta columna se deberá consignar la categoría de riesgo correspondiente a cada país, basándose en la clasificación de riesgo externa de bonos soberanos más conservadora, siguiendo las disposiciones del artículo 14° del Reglamento de Gestión de Riesgo País.
4. En estas columnas se deberán reportar los saldos de todos los activos, créditos contingentes, y derivados que una empresa haya efectuado con personas residentes en el exterior, afectos a riesgo país de acuerdo con lo contemplado en el artículo 9° del Reglamento de Gestión de Riesgo País.
5. En esta columna se deberán reportar los saldos expuestos por operaciones con personas residentes en el exterior registradas como activos.
6. En esta columna se deberá reportar la exposición crediticia equivalente de los créditos contingentes correspondientes a operaciones efectuadas con residentes en el exterior (avales otorgados, cartas fianzas otorgadas, cartas de crédito, aceptaciones bancarias), de acuerdo con los Factores de Conversión Crediticios (FCC) establecidos en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. En el caso de derivados correspondientes a operaciones efectuadas con residentes en el exterior, se deberá calcular la exposición crediticia equivalente conforme a lo establecido en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito.
7. En estas dos columnas se reportarán los subtotales de la cobertura admisible consignada en los numerales 1, 2 y 3 del artículo 9° del Reglamento de Gestión de Riesgo País. Esta información deberá estar incluida en la exposición de las columnas de las notas 5 y 6.
8. En estas dos columnas se deberán reportar las garantías personales de residentes en el exterior que cubren operaciones de personas residentes en el país, siempre que se aplique sustitución de contraparte crediticia para efectos del cálculo de límites, requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de crédito y provisiones, de acuerdo con lo señalado en el artículo 10° del Reglamento de Gestión de Riesgo País.



## **SUPERINTENDENCIA**

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

### **PREPUBLICACIÓN**

9. En esta columna se deberán reportar los saldos por operaciones de personas residentes en el país registradas como activos, cubiertos por garantías personales de residentes en el exterior.
10. En esta columna se deberá reportar la exposición crediticia equivalente de los créditos contingentes y derivados correspondientes a operaciones efectuadas con residentes en el país que están cubiertas por garantías personales de residentes en el exterior. Dicha exposición se deberá calcular de acuerdo con los Factores de Conversión Crediticios (FCC) establecidos en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, en el caso de contingentes; mientras que en el caso de derivados, conforme a lo establecido en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito.
11. En esta columna se deberá reportar el monto de las operaciones exentas de provisiones por riesgo país, según lo dispuesto en el artículo 19° del Reglamento de Gestión de Riesgo País.
12. En esta columna se deberá señalar la participación de la exposición en un determinado país en el mes vigente luego de deducir las operaciones exentas de provisiones por riesgo país, con respecto al patrimonio efectivo de la empresa del mes anterior.
13. En esta columna se deberá señalar la tasa única de provisión por riesgo país, que considere el efecto marginal ponderado aplicable al país, de acuerdo con lo señalado en el artículo 18° del Reglamento de Gestión de Riesgo País.
14. En esta columna se deberá consignar el monto de provisiones constituidas por riesgo país, luego de deducir las provisiones constituidas correspondientes a la naturaleza de la operación. Para efectos de la referida deducción, en el caso de las provisiones por créditos, se deducirán las provisiones específicas, el componente fijo de las provisiones genéricas obligatorias y las provisiones procíclicas de acuerdo con lo establecido en el Anexo I del Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.
15. El encargado de la Unidad de Riesgos, según lo dispuesto en el artículo 22° del Reglamento de Gestión de Riesgo País, será responsable de la elaboración y presentación de esta información a la Superintendencia.