

PREPUBLICACIÓN

Lima,

***Resolución S.B.S.
N° -2020
La Superintendente de Banca, Seguros y
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones***

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución SBS N° 11823-2010, se aprobó el Reglamento para la Supervisión Consolidada de los Conglomerados Financieros y Mixtos, en adelante el Reglamento para la Supervisión Consolidada;

Que, resulta necesario realizar modificaciones al Reglamento para la Supervisión Consolidada, a raíz de la experiencia en la supervisión, así como para mejorar su consistencia con las disposiciones aplicables a la información individual, y para mejorar el análisis de la información remitida por las empresas supervisadas;

Que, asimismo, resulta necesario adecuar el cálculo del patrimonio efectivo consolidado a estándares internacionales, específicamente en lo que se refiere al cómputo en el patrimonio efectivo consolidado de la porción que proviene de partes no controladoras de las empresas integrantes del grupo consolidable;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público sobre lo propuesto, se dispone la prepublicación del proyecto de norma en el portal electrónico de la Superintendencia, al amparo de lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS;

Contando con el visto bueno de las Superintendencias Adjuntas de Banca y Microfinanzas, Seguros, Riesgos, Estudios Económicos y Asesoría Jurídica; y,

En uso de las atribuciones conferidas por los numerales 7, 9 y 13 del artículo 349 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros aprobada por la Ley N° 26702 y sus modificatorias;

RESUELVE:

Artículo Primero.- Modificar el Reglamento para la Supervisión Consolidada de los Conglomerados Financieros y Mixtos, aprobado por la Resolución SBS N° 11823-2010 y sus modificatorias, en los términos que se indican a continuación:

1. Sustituir el literal f. del Artículo 2° “Definiciones”, por lo siguiente:

PREPUBLICACIÓN

f) Financiamientos: Los créditos directos, cuentas por cobrar, arrendamientos financieros, inversiones, la exposición crediticia equivalente de las operaciones con derivados y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos contingentes, a excepción de las líneas de crédito no utilizadas y los créditos aprobados no desembolsados, cuyos compromisos puedan ser terminados o cancelados unilateralmente por la empresa en cualquier momento. Dichos conceptos se entenderán de acuerdo con la normativa vigente sobre límites de concentración.”

2. Modificar el numeral 3 e incorporar el numeral 5 en el literal C del artículo 6° “Cálculo del patrimonio efectivo del grupo consolidable”, de acuerdo con el siguiente texto:

“3. Tratándose del grupo consolidable del sistema financiero, el monto en que la inversión en instrumentos representativos de capital en una empresa del sector real no perteneciente al conglomerado y no considerada en la cartera de negociación exceda el quince por ciento (15%) del patrimonio efectivo del grupo consolidable; así como el monto en que la inversión total en instrumentos representativos de capital en empresas del sector real no pertenecientes al conglomerado y no consideradas en la cartera de negociación exceda el sesenta por ciento (60%) del patrimonio efectivo del grupo consolidable. El patrimonio efectivo a que se refiere este numeral se calculará sin incluir los numerales 3, 4 ni 5 del presente literal.

5. La porción del exceso del patrimonio efectivo sobre el requerimiento patrimonial que proviene de cualquier elemento del patrimonio efectivo que no corresponde a tenedores de participaciones controladoras de las empresas integrantes del grupo consolidable. Dicha porción se calculará siguiendo el siguiente procedimiento:

- a) Calcular el exceso de patrimonio efectivo sobre el requerimiento patrimonial de la empresa integrante del grupo consolidable que cuente con elementos de patrimonio efectivo que no corresponden a tenedores de participaciones controladoras.
- b) Sumar los elementos del patrimonio efectivo que no corresponden a tenedores de participaciones controladoras de la empresa integrante del grupo consolidable.
- c) Dividir lo obtenido en b) entre el patrimonio efectivo de la empresa integrante del grupo consolidable y multiplicar este resultado por lo obtenido en a).

Para efectos de este procedimiento, el patrimonio efectivo y requerimiento patrimonial de las empresas integrantes del grupo consolidable reguladas por la Superintendencia, se calcularán siguiendo los criterios de la regulación individual. En el caso de empresas integrantes del grupo consolidable no sujetas a regulación de la Superintendencia, el patrimonio efectivo se calculará siguiendo los criterios del presente artículo, sin incluir el presente numeral mientras que el requerimiento patrimonial se calculará siguiendo los criterios del artículo 8°.

3. Modificar los literales a) y b) del numeral 2. del Artículo 8° “Requerimientos patrimoniales del grupo consolidable”, de acuerdo con lo siguiente:

“a) El diez por ciento (10%) del total de activos sin considerar aquellos generados por operaciones realizadas entre empresas del conglomerado que pertenezcan al mismo grupo consolidable, ni los activos que hayan sido detraídos del patrimonio efectivo del grupo consolidable.

PREPUBLICACIÓN

b) Calcular el porcentaje del total de los activos que no corresponde a aquellos generados por operaciones realizadas entre empresas del conglomerado que pertenecen al mismo grupo consolidable ni a activos que hayan sido detraídos del patrimonio efectivo del grupo consolidable. Aplicar el porcentaje antes calculado a la suma del capital pagado, reservas legales y facultativas, prima suplementaria de capital, y utilidades de ejercicios anteriores y del ejercicio en curso sobre las cuales existan compromisos de capitalización de los órganos societarios correspondientes, deduciéndole las pérdidas de ejercicios anteriores y del ejercicio en curso.”

4. Incorporar el numeral 5 en el literal C del artículo 10° “Cálculo del patrimonio efectivo del grupo financiero” de acuerdo con el siguiente texto:

“5. La suma total de los montos calculados según el numeral 5 del literal C del artículo 6° para ambos grupos consolidables.”

5. Sustituir el artículo 12° “Déficit con relación al requerimiento patrimonial” por lo siguiente:

“Cuando un grupo consolidable o el grupo financiero presente déficit patrimonial respecto del mínimo requerido en los artículos 5° ó 9° anteriores, respectivamente, la empresa supervisada responsable de la remisión de información, de acuerdo con el artículo 21° del presente Reglamento, deberá comunicar inmediatamente tal situación a esta Superintendencia y deberá presentar para su aprobación un plan de adecuación de conformidad con lo dispuesto en el artículo 18° del presente Reglamento en un plazo no mayor de cuarenta (40) días calendario siguientes a la fecha de cierre del trimestre en que se registró el déficit, salvo que este sea el cuarto trimestre en cuyo caso el plazo máximo será cincuenta (50) días calendario.

Cuando el déficit sea inferior o igual al veinte por ciento (20%) del mínimo requerido en los artículos 5° ó 9° del presente Reglamento, las empresas supervisadas pertenecientes al grupo consolidable o grupo financiero deberán someter a la autorización previa de la Superintendencia la distribución de sus utilidades. Asimismo, en caso dicho déficit resulte superior al límite antes mencionado, las empresas supervisadas pertenecientes al grupo consolidable o grupo financiero deberán destinar la totalidad de las utilidades netas a la capitalización para superar el déficit.”

6. Modificar el último párrafo del artículo 14° “Límite de concentración al financiamiento aplicable al grupo consolidable del sistema financiero” de acuerdo con el siguiente texto:

“El límite de treinta por ciento (30%) podrá extenderse a cincuenta por ciento (50%) del patrimonio efectivo del grupo consolidable cuando el exceso esté representado por cartas de crédito recibidas de empresas del sistema financiero del país o del exterior. No se considerarán para efectos de límites las exposiciones frente a empresas del sistema financiero del país o del exterior producto de cartas de crédito pagaderas con arreglo al Convenio de Pagos y Créditos Recíprocos –ALADI.”

7. Modificar el primer párrafo del artículo 17° “Exceso de Límites” de acuerdo con el siguiente texto:

“En caso el grupo consolidable presente exceso sobre los límites señalados en el presente Capítulo, la empresa responsable de la remisión de información comunicará a esta Superintendencia dicha situación de manera inmediata y deberá presentar para su aprobación un



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

plan de adecuación de conformidad con lo dispuesto en el artículo 18° del presente Reglamento en un plazo no mayor de cuarenta (40) días calendario siguientes a la fecha de cierre del trimestre en que se registró el exceso, salvo que este sea el cuarto trimestre en cuyo caso el plazo máximo será cincuenta (50) días calendario.”

8. Incorporar el literal f en el artículo 18° “Planes de Adecuación” de acuerdo con el siguiente texto:

“f. El plan deberá ser aprobado por el Directorio y firmado por el Gerente General y el Contador General de la empresa responsable de la remisión de información.

9. Sustituir el encabezado del primer párrafo del Artículo 19° “Medidas prudenciales adicionales”, por lo siguiente:

“Con el propósito de mitigar la exposición a los riesgos que enfrentan los grupos consolidables y reforzar la efectividad de la supervisión consolidada, la Superintendencia podrá ordenar a las empresas supervisadas la adopción de las siguientes medidas prudenciales:”

10. Sustituir el término “anual” por “trimestral” en los literales b) de las secciones “Estados financieros” de los acápites B), C) y D) del artículo 20° “Información requerida para la supervisión consolidada”.

11. Derogar los numerales 2 y 6 del Artículo 20° “Información requerida para la supervisión consolidada”.

12. Incorporar como literal g) de la información complementaria del literal C y como literal j) de la información complementaria del literal D del artículo 20° “Información requerida para la supervisión consolidada”, lo siguiente:

“Personas jurídicas o entes jurídicos que conforman los grupos consolidables, trimestral, de acuerdo con lo dispuesto en el Anexo N° 1”.

13. Modificar el primer párrafo del Artículo 21° “Empresa responsable de la remisión de la información”, de acuerdo con el siguiente texto:

“La presentación completa y oportuna de la información requerida por el presente Reglamento y la correspondiente a las empresas no supervisadas que integren el conglomerado, será de responsabilidad de la empresa supervisada por esta Superintendencia. Cuando exista más de una empresa supervisada que conforme el grupo financiero o grupo consolidable, la empresa responsable de la remisión de información será aquella que tenga la mayor participación en los activos del grupo. En los casos en los cuales no pueda determinarse a dicha empresa, la Superintendencia determinará a la responsable”.

14. Modificar el encabezado del primer párrafo del Artículo 23° “Notas a los estados financieros consolidados e información adicional” de acuerdo con el siguiente texto:



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

“Los estados financieros consolidados de los grupos consolidables y cuando corresponda del grupo financiero correspondientes al cuarto trimestre deberán incorporar como notas de carácter general, las siguientes.”

15. Modificar el segundo párrafo del Artículo 23° “Notas a los estados financieros consolidados e información adicional”, de acuerdo con el siguiente texto:

“Asimismo, los estados financieros consolidados de los grupos consolidables y cuando corresponda del grupo financiero correspondientes al cuarto trimestre deberán incorporar como notas con carácter específico el detalle de lo siguiente:

- a) fondos disponibles y fondos interbancarios,
- b) inversiones financieras,
- c) cartera de créditos, neto,
- d) participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos,
- e) propiedades de inversión,
- f) inmuebles, mobiliario y equipo, neto,
- g) plusvalía y activos intangibles,
- h) cuentas por cobrar y otros activos, neto; y cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos,
- i) obligaciones con el público,
- j) adeudos y obligaciones financieras,
- k) valores, títulos y obligaciones en circulación,
- l) pasivos por contratos de seguros,
- m) activo y pasivo diferido por impuesto a la renta,
- n) ingreso por intereses y similares; gasto por intereses y similares,
- o) comisiones por servicios bancarios, neto,
- p) otros ingresos y gastos,
- q) primas netas ganadas,
- r) siniestros incurridos por contratos de seguros de vida y otros,
- s) gastos de administración y ventas,
- t) transacciones con accionistas, partes relacionadas y compañías vinculadas.”

16. Sustituir el nombre del título IV por “DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS”

17. Modificar el primer párrafo del Artículo 28° “Informe sobre la gestión integral de riesgos”, de acuerdo con el siguiente texto:

“La empresa responsable de la remisión de información deberá presentar anualmente a esta Superintendencia, y en un plazo no mayor de noventa (90) días calendario siguientes al cierre del ejercicio, el Informe sobre la gestión integral de riesgos del grupo financiero o grupo consolidable, cuyo contenido mínimo será el siguiente.”

Artículo Segundo.- Sustituir los Anexos N°2, 2-A, 2-B, 3, 3-A, 3-B, 3.1, 3.1-A, 3.1-B, 6, 6-A, 6-B, 7, 7-A, 7-B, 7.1, 7.1-A, 7.1-B, 8, 8-A, 8-B, 8-C, 9, 11 y 14-A del Reglamento para la Supervisión Consolidada de los Conglomerados Financieros y Mixtos, aprobado por la Resolución SBS N° 11823-2010 y sus modificatorias, los cuales se publican en el Portal



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

institucional (www.sbs.gob.pe), conforme a lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS. Al respecto, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

1. En los anexos 2, 2-A, 2-B 6, 6-A y 6-B, los montos correspondientes a la partida Cuentas por cobrar diversas que se elimina, se registran en la partida Cuentas por cobrar.
2. En los Anexos 2, 2-B, 6 y 6-B, los montos correspondientes a la partida Cuentas por cobrar por operaciones sujetas a riesgo crediticio que se elimina, se registran en la partida Cuentas por cobrar.
3. En los Anexos 2-A y 6-A, los montos correspondientes a la partida Cuentas por pagar diversas que se elimina, se registran en la partida Cuentas por pagar.
4. En los Anexos 2, 2-B, 6 y 6-B, se sustituye el nombre de la partida Cuentas por pagar diversas por Cuentas por pagar.
5. En los Anexos 3 y 7, los montos correspondientes a la partida Ingresos de operación que se elimina, se registran en la partida de la sección Ingresos Operacionales que corresponda. Los montos correspondientes a la partida Costo de otros ingresos operacionales que se elimina, se registran en la partida de la sección Costo de Ingresos operacionales que corresponda.
6. En los Anexos 3-A y 7-A los montos correspondientes a las partidas Otros ingresos de operación y Costos de otros ingresos por operación que se eliminan, se registran en las partidas que correspondan de las secciones Ingresos o Gastos.
7. En los Anexos 3, 3-A, 7 y 7-A los montos correspondientes a las partidas Otros ingresos de carácter financiero y Otros gastos de carácter financiero que se eliminan, se registran en la partida Otros ingresos y otros gastos. Asimismo, los montos correspondientes a la partida Gastos de Ventas que se reemplaza por la partida Depreciaciones y Amortizaciones, se registran en las partidas de gastos que correspondan.

Artículo Tercero.- Incorporar como quinta disposición final del Reglamento para la Supervisión Consolidada de los Conglomerados Financieros y Mixtos, aprobado por la Resolución SBS N° 11823-2010 y sus modificatorias, lo siguiente:

“Quinta.- Participación controladora y no controladora

El término “intereses no controladores” debe entenderse referido a “participaciones no controladoras”.

Artículo Cuarto.- La presente Resolución entrará en vigencia a partir del 01 de julio de 2021.

Regístrese, comuníquese y publíquese,

SOCORRO HEYSEN ZEGARRA

Superintendente de Banca, Seguros y
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

**ANEXO N° 2 ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")
GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)**

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

ACTIVO (3)		PASIVO Y PATRIMONIO (3)	
Disponible		PASIVO	
Fondos Interbancarios		Obligaciones con el público	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		Fondos Interbancarios	
Inversiones disponibles para la venta		Depósitos de empresas del sistema financiero y Organismos financieros internacionales	
Inversiones a vencimiento		Adeudados y obligaciones financieras	
Cartera de créditos (4)		Adeudados y obligaciones financieras a corto plazo	
Cartera de créditos vigentes (5)		Adeudados y obligaciones financieras a largo plazo	
Cartera de alto riesgo (6)		Deuda subordinada	
Provisiones para créditos		Otros valores y obligaciones en circulación	
Cuentas por cobrar por operaciones de seguros		Derivados para negociación	
Cuentas por cobrar a reaseguradores y coaseguradores		Derivados de cobertura	
Activo por reservas técnicas a cargo de reaseguradores		Cuentas por pagar	
Derivados para negociación		Provisiones	
Derivados de cobertura		Cuentas por pagar a intermediarios, comercializadores y auxiliares	
Cuentas por cobrar		Cuentas por pagar a asegurados	
Bienes revaluables, recibidos en pago y adjudicados		Cuentas por pagar a reaseguradores y coaseguradores	
Participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (7)		Reservas técnicas por siniestros	
Subsidiarias		Reservas técnicas por primas	
Asociadas		Impuesto a la renta corriente	
Participaciones en negocios conjuntos		Pasivo por impuesto a la renta diferido	
Propiedades de inversión		Otros pasivos	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)			
Activos intangibles distintos de la Plusvalía		TOTAL PASIVO	
Plusvalía		PATRIMONIO	
Impuesto a la renta corriente		Participaciones controladoras	
Activo por impuesto a la renta diferido		Capital Social	
Pérdidas tributarias generadas en periodos anteriores		Capital social incluyendo acciones en tesorería	
Diferencias temporarias deducibles		(-) Acciones en tesorería	
Activos no corrientes mantenidos para la venta		Capital Adicional	
Otros activos		Reserva Legal	
		Reserva Facultativa	
		Ajustes al patrimonio (8)	
		Resultados no realizados por inversiones disponibles para la venta	
		Ganancias o pérdidas por aplicación del método de participación patrimonial	
		Otros ajustes al patrimonio	
		Resultados acumulados	
		Resultado neto del ejercicio	
		Patrimonio Atribuible a participaciones controladoras	
		Participaciones no controladoras	
		Capital Social	
		Capital social incluyendo acciones en tesorería	
		(-) Acciones en tesorería	
		Capital Adicional	
		Reserva Legal	
		Reserva Facultativa	
		Ajustes al patrimonio (8)	
		Resultados no realizados por inversiones disponibles para la venta	
		Ganancias o pérdidas por aplicación del método de participación patrimonial	
		Otros ajustes al patrimonio	
		Resultados acumulados	
		Resultado neto del ejercicio	
		Patrimonio Atribuible a participaciones no controladoras	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
		Riesgos y compromisos contingentes	
		Valor nominal de Productos Financieros Derivados	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

- (1) Fecha de corte a la cual se remite la información.
(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.
(3) Los rubros de los activos serán presentados agregando sus rendimientos devengados y netos de provisiones e ingresos diferidos cuando corresponda. Tanto los rubros del activo, pasivo y patrimonio serán detallados mediante notas específicas de acuerdo a su materialidad.
(4) Se considerará la cartera de créditos de las empresas del sistema financiero consideradas en el literal A del artículo 16° de la Ley General, así como las empresas de arrendamiento financiero, empresas de factoring y empresas administradoras hipotecarias.
(5) Incluye los créditos refinanciados y reestructurados que hayan sido reclasificados a situación contable vigente.
(6) Se considerará los créditos reestructurados, refinanciados (no consideradas en el numeral 5), vencidos y en cobranza judicial.
(7) Se considerarán las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos de acuerdo a los Reglamentos de Clasificación y Valorización de las Inversiones de las Empresas de Sistema Financiero y
(8) Incluye las partidas del otro resultado integral



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 2-A (*Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020)
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

ACTIVO (3)	PASIVO Y PATRIMONIO (3)
Disponible Fondos Interbancarios Inversiones a valor razonable con cambios en resultados Inversiones disponibles para la venta Inversiones a vencimiento Cartera de créditos (4) Cartera de créditos vigentes (5) Cartera de alto riesgo (6) Provisiones para créditos Derivados para negociación Derivados de cobertura Cuentas por cobrar Bienes valuables, recibidos en pago y adjudicados Participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (7) Subsidiarias Asociadas Participaciones en negocios conjuntos Propiedades de Inversión Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) Activos intangibles distintos de la Plusvalía Plusvalía Impuesto a la renta corriente Activo por impuesto a la renta diferido Pérdidas tributarias generadas en periodos anteriores Diferencias temporarias deducibles	PASIVO Obligaciones con el público Fondos Interbancarios Depósitos de empresas del sistema financiero y Organismos financieros internacionales Adeudados y obligaciones financieras Adeudados y obligaciones financieras a corto plazo Adeudados y obligaciones financieras a largo plazo Deuda subordinada Otros valores y obligaciones en circulación Derivados para negociación Derivados de cobertura Cuentas por pagar Provisiones Impuesto a la renta corriente Pasivo por impuesto a la renta diferido Otros pasivos TOTAL PASIVO PATRIMONIO Participaciones controladoras Capital Social Capital social incluyendo acciones en tesorería (-) Acciones en tesorería Capital Adicional Reserva Legal Reserva Facultativa Ajustes al patrimonio (8) Resultados no realizados por inversiones disponibles para la venta Ganancias o pérdidas por aplicación del método de participación patrimonial Otros ajustes al patrimonio Resultados acumulados Resultado neto del ejercicio Patrimonio Atribuible a participaciones no controladoras TOTAL PATRIMONIO TOTAL ACTIVO TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO Riesgos y compromisos contingentes Valor notional de Productos Financieros Derivados

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

- (1) Fecha de corte a la cual se remite la información.
(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.
(3) Los rubros de los activos serán presentados agregando sus rendimientos devengados y netos de provisiones e ingresos diferidos cuando corresponda. Tanto los rubros del activo, pasivo y patrimonio serán detallados mediante notas específicas de acuerdo a su materialidad.
(4) Se considerará la cartera de créditos de las empresas del sistema financiero consideradas en el literal A del artículo 16° de la Ley General, así como las empresas de arrendamiento financiero, empresas de factoring y empresas administradoras hipotecarias.
(5) Incluye los créditos refinanciados y reestructurados que hayan sido reevaluados a situación contable vigente.
(6) Se considerará los créditos reestructurados, refinanciados (no consideradas en el numeral 5), vencidos y en cobranza judicial.
(7) Se considerarán las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos de acuerdo al Reglamento de Clasificación y Valorización de Inversiones de las Empresas del Sistema Financiero.
(8) Incluye las partidas del otro



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 2-B ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° 17312-2020")
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

ACTIVO (3)		PASIVO Y PATRIMONIO (3)	
Disponible		Obligaciones financieras (5)	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		Deuda subordinada	
Inversiones disponibles para la venta		Otras obligaciones y valores en circulación	
Inversiones a vencimiento		Derivados para negociación	
Cuentas por cobrar por operaciones de seguros		Derivados de cobertura	
Cuentas por cobrar a reaseguradores y coaseguradores		Cuentas por pagar	
Activo por reservas técnicas a cargo de reaseguradores		Cuentas por pagar a intermediarios, comercializadores y auxiliares	
Derivados para negociación		Cuentas por pagar a asegurados	
Derivados de cobertura		Cuentas por pagar a reaseguradores y Coaseguradores	
Cuentas por cobrar		Reservas técnicas por siniestros	
Participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (4)		Reservas técnicas por primas	
Subsidiarias		Impuesto a la renta corriente	
Asociadas		Pasivo por impuesto a la renta diferido	
Participaciones en negocios conjuntos		Otros pasivos	
Propiedades de inversión		TOTAL PASIVO	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)		PATRIMONIO	
Activos intangibles distintos de la Plusvalía		Participaciones controladoras	
Plusvalía		Capital Social	
Impuesto a la renta corriente		Capital social incluyendo acciones en tesorería	
Activo por impuesto a la renta diferido		(-) Acciones en tesorería	
Pérdidas tributarias generadas en periodos anteriores		Capital Adicional	
Diferencias temporarias deducibles		Reserva Legal	
Activos no corrientes mantenidos para la venta		Reserva Facultativa	
Otros activos		Ajustes al patrimonio (6)	
		Resultados no realizados por inversiones disponibles para la venta	
		Ganancias o pérdidas por aplicación del método de participación patrimonial	
		Otros ajustes al patrimonio	
		Resultados acumulados	
		Resultado neto del ejercicio	
		Patrimonio Atribuible a participaciones no controladoras	
		TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
		Riesgos y compromisos contingentes	
		Valor nocional de Productos Financieros Derivados	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.

(3) Los rubros de los activos serán presentados agregando sus rendimientos devengados y netos de provisiones e ingresos diferidos cuando corresponda. Tanto los rubros del activo, pasivo y patrimonio serán detallados mediante notas específicas de acuerdo a su materialidad.

(4) Se incluirán los instrumentos representativos de capital que cumplan los requisitos señalados en el Reglamento de Clasificación y Valorización de Inversiones de Empresas del Sistema de Seguros.

(5) Se considerará las obligaciones financieras.

(6) Incluye las partidas del otro



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 3 ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")
GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):
AL (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

Ingresos Operacionales Ingresos Financieros (3) Ingresos por primas y aportes ganados netos (4)	
Costo de Ingresos Operacionales Gastos Financieros (5) Siniestros y prestaciones incurridas netos Ajuste de Reservas para Riesgos Catastróficos	
Margen Bruto	
Provisiones para incobrabilidad de créditos directos	
Margen Bruto después de provisiones	
Ingresos por servicios financieros Gastos por servicios financieros Resultados por Operaciones Financieras (ROF) (6) Gastos de Administración Depreciaciones y Amortizaciones Valuación de activos y provisiones Comisiones netas Ingresos (egresos) técnicos diversos, neto Resultado de Inversiones Resultado de clínica EPS	
Resultado de Operación	
Otros ingresos y otros gastos (7)	
Resultados del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta (corriente y diferido)	
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO DEL GRUPO FINANCIERO	
Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones controladoras Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones no controladoras	
Utilidad/Pérdida por Acción Básica (8) Utilidad/Pérdida por Acción Diluida (8)	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

- (1) Fechas de inicio y de corte del ejercicio del cual se remite la información.
- (2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.
- (3) Ingresos correspondientes a las empresas del GCSF.
- (4) Ingresos correspondientes a las empresas del GCSF.
- (5) Gastos correspondientes a las empresas del GCSF.
- (6) Aplicable a las empresas del GCSF.
- (7) Considerar los ingresos y gastos de las empresas que no son comprendidos en los rubros anteriores.
- (8) Se deberá revelar la forma de cálculo de acuerdo a la NIC 33.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 3-A (*Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020)
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):
AL (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

Ingresos	
Disponible	
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	
Inversiones a Vencimiento	
Cartera de Créditos Directos	
Resultado por Operaciones de Cobertura (3)	
Cuentas por cobrar	
Otros ingresos financieros	
Gastos	
Obligaciones con el público	
Fondos Interbancarios	
Depósitos de empresas del sistema financiero y org. fin. internacionales	
Intereses de adeudados	
Intereses de deuda subordinada	
Intereses de otras obligaciones financieras	
Cuentas por pagar	
Resultado por Operaciones de Cobertura (3)	
Otros Gastos Financieros	
Margen Financiero Bruto	
Provisiones para Créditos Directos	
Margen Financiero Neto	
Ingresos por servicios financieros	
Gastos por servicios financieros	
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	
Resultados por Operaciones Financieras (ROF)	
Ingresos/ Ganancias por Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Ingresos/ Ganancias Inversiones Disponibles para la Venta	
Ingresos/ Ganancias por Derivados de Negociación	
Ingresos/ Ganancias por Operaciones de Cobertura	
Ganancias en Participaciones	
Ganancias por Diferencia de Cambio	
Otros ingresos / ganancias	
Gastos/ Pérdidas por Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Gastos/ Pérdidas por Inversiones Disponibles para la Venta	
Gastos/ Pérdidas por Derivados de Negociación	
Gastos/ Pérdidas por Operaciones de Cobertura	
Pérdida en Participaciones	
Pérdida por Diferencia de Cambio	
Otros gastos / pérdidas	
Margen Operacional	
Gastos de Administración	
Depreciaciones y Amortizaciones	
Margen Operacional Neto	
Valoración de Activos y Provisiones	
Resultado de Operación	
Otros ingresos y otros gastos	
Resultados del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta (corriente y diferido)	
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO DEL GRUPO CONSOLIDABLE	
Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones controladoras	
Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones no controladoras	
Utilidad/Pérdida por Acción Básica (4)	
Utilidad/Pérdida por Acción Diluida (4)	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

- (1) Fechas de inicio y de corte del ejercicio del cual se remite la información.
(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.
(3) Tratándose de operaciones de cobertura de tasa de interés, se presenta solo el devengue de tasas. El saldo acreedor en ingresos por intereses financieros y el saldo deudor en gastos por intereses. En el caso de otras coberturas se presenta en el margen operacional, así como la valorización de derivados de tasa de interés deducida la parte de intereses que se presenta en el Margen Financiero.
(4) Se deberá revelar la forma de cálculo de acuerdo a la NIC 33.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 3-B ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):

AL (1):

EMPRESA QUE INFORMA (2):

Primas y aportes ganados netos	
Primas y aportes netos del ejercicio	
Primas de seguros netas	
Reaseguros aceptados netos	
Ajuste de reservas técnicas de primas de seguros y reaseguros aceptados	
Aportes de afiliados EPS	
Ajuste de reservas técnicas de aportes EPS	
Primas y aportes cedidos netos del ejercicio	
Primas cedidas netas	
Ajuste de reservas técnicas de primas cedidas	
Aportes cedidos EPS	
Ajuste de reservas técnicas de aportes cedidos EPS	
Siniestros y prestaciones incurridos netos	
Siniestros de primas de seguros netos	
Siniestros de reaseguros aceptados netos	
Siniestros de primas cedidas netos	
Recuperos y salvamentos	
Prestaciones de servicios EPS	
Cesión de prestaciones EPS	
Ajuste de reservas para riesgos catastróficos	
Resultado técnico bruto	
Comisiones netas	
Comisiones sobre primas de seguros netas	
Comisiones sobre reaseguros aceptados netos	
Comisiones sobre primas cedidas netas	
Comisiones sobre afiliaciones EPS	
Ingresos (egresos) diversos, neto	
Ingresos técnicos diversos	
Gastos Técnicos diversos	
Resultado técnico	
Resultado de inversiones	
Ingresos de inversiones y otros ingresos financieros	
Ganancias en participaciones	
Otros	
Gastos de inversiones y otros gastos financieros	
Pérdidas en participaciones	
Otros	
Provisiones para activos no corrientes mantenidos para la venta	
Resultado de clínica EPS	
Ingresos por clínica EPS	
Costo de venta de mercadería EPS	
Gastos de Administración (neto de ingresos por servicios y otros)	
Resultado de Operación	
Otros ingresos y otros gastos	
Resultados del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta (corriente y diferido)	
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO DEL GRUPO CONSOLIDABLE	
Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones controladoras	
Utilidad (pérdida) correspondiente a las participaciones no controladoras	
Utilidad/Pérdida por Acción Básica (3)	
Utilidad/Pérdida por Acción Diluida (3)	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

(1) Fechas de inicio y de corte del ejercicio del cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.

(3) Se deberá revelar la forma de cálculo de acuerdo a la NIC 33.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 3.1 ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")
GRUPO FINANCIERO
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):

AL (1):

EMPRESA QUE INFORMA (2):

Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio del Grupo Financiero	
Componentes de Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas del flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos	
Otros ajustes	
Otro Resultado Integral antes de impuestos	
Impuesto a las Ganancias relacionado con Componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Atribuible a:	
Propietarios de la Controladora	
Participaciones no Controladoras	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 3.1 - A (*Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020)
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):

AL (1):

EMPRESA QUE INFORMA (2):

Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio del Grupo Consolidable	
Componentes de Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos	
Otros ajustes	
Otro Resultado Integral antes de impuestos	
Impuesto a las Ganancias relacionado con Componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Atribuible a:	
Propietarios de la Controladora	
Participaciones no Controladoras	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

**ANEXO N° 3.1 - B (*Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020)
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)**

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL (1):

AL (1):

EMPRESA QUE INFORMA (2):

Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio del Grupo Consolidable	
Componentes de Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos	
Otros ajustes	
Otro Resultado Integral antes de impuestos	
Impuesto a las Ganancias relacionado con Componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto de impuestos a las ganancias	
Resultado Integral Atribuible a:	
Propietarios de la Controladora	
Participaciones no Controladoras	
Resultado Integral Total del Ejercicio, neto	

Director

Director

Gerente General

Contador General

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.



PREPUBLICACIÓN

[illegible]

[illegible]



PREPUBLICACIÓN

[illegible]



ANEXO N° 7 [Forma modificada por la Resolución SDS N° 0000-2020]
GRUPO FINANCIERO
HOJA DE ELIMINACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
(En miles de Nuevo Sol)

[illegible]

Conclusions

[11] *Préface de parole à la parole ou comme la informalité.*

[2] Miembro de la empresa suministradora responsable de la remisión de la información.

141. El número de la empresa representada responsable de la remisión de la información.

[12] El número asignado a cada empresa corresponde a los números en Taladro en el Anexo 1.



```
#####-- --#-----#-----#### #
#####
#####
#####
#####
```

- [illegible]



```
*****--R-*****  
*****  
*****  
*****
```

```

#####
          ##
#####

```

[illegible]

■■■■■

[illegible]

1. The following information is required for the purpose of the study:
 2. The following information is required for the purpose of the study:
 3. The following information is required for the purpose of the study:

[illegible]

```

, the computer program .....
, the computer program .....

```



ANEXO N° 7.1 [Forma modificada por la Resolución SDS N° 0000-2020]
GRUPO FINANCIERO
HOJA DE ELIMINACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(En miles de Nuevo Sol)

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL [1]:
AL [1]:
EMPRESA QUE INFORMA [2]:

[illegible]

Concluzie Generală

[5] El número asignado a cada empresa corresponde a los números arábigos en el Anexo 1. Esta columna sólo se utilizó cuando se leale de eliminaciones (ver nota 3).



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

**ANEXO B-7.1 - A [Forma modificada por la Resolución SBS N° 0000-2020]
GRUPO CONSOLIDADO DEL SISTEMA FINANCIERO
HOJA DE ELIMINACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
[En miles de Nuevos Soles]**

FECHA DE LA INFORMACIÓN DEL [1]:
AL [4]:
EMPRESA QUE INFORMA [2]:

Tipo de registro [3]	Empresa A [4]	Empresa B [5]	Otros Resultados Integrales antes de impuestos a las ganancias							Impuesto a las Ganancias relacionado con el Compartido a de Otros Resultados Integrales	Resultado Integral Total del Ejercicio, antes de impuestos a las ganancias	Resultado Integral Atribuido a:	Propietario o de la Controladora	Participaciones controladoras	Resultado Integral Total del Ejercicio, año
			Otros Resultados Integrales antes de impuestos												
			Compartido de Otros Resultados Integrales:												
			Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio del Grupo Consolidado	Diferencias de cambio al convertir moneda extranjera en el extranjero	Ingresos disponibles para la venta	Cálculos de flujos de efectivo	Cálculos de ingresos antes de impuestos en el extranjero	Participación en otros resultados integrales de asociadas y asociadas	Otros ajustes						
Estado de resultados	1														
Estado de resultados	2														
Estado de resultados	3														
Estado de resultados	4														
Estado de resultados	5														
Ajuste HIMP	1														
Ajuste HIMP	2														
Ajuste HIMP	3														
Ajuste HIMP	4														
Ajuste HIMP	5														
Ajuste HIMP	6														
Eliminación	1	2													
Eliminación	2	1													
Eliminación	1	3													
Eliminación	3	1													
Eliminación	2	3													
Eliminación	3	2													
Eliminación	1	1													
Eliminación HIMP	1	2													
Eliminación HIMP	2	1													
Eliminación HIMP	1	3													
Eliminación HIMP	3	1													
Eliminación HIMP	2	3													
Eliminación HIMP	3	2													
Eliminación HIMP	1	1													
Otros ajustes	1														
Otros ajustes	2														
Otros ajustes	3														
Otros ajustes	4														
Otros ajustes	5														
Otros ajustes	6														
Otros ajustes	7														
Total Consolidado															

Superintendente

Controlador General

NOTAS

- [1] Fecha de inicio a la cual se remite la información.
[2] Nombre de la empresa operadora responsable de la emisión de la información.
[3] Identificar el tipo de registro en uno de los siguientes nombres sujetos: "Estado de resultados" o "Ajuste HIMP" o "Eliminación" o "Eliminación HIMP" o "Otros Ajustes". Las operaciones solo se agregan a los ajustes eliminados si los resultados de la eliminación del registro en la empresa 1 se deben mostrar a nivel de la partida correspondiente en la fila identificada por "Tipo de Registro-Eliminación, Empresa A-1 Empresa B-2" y, la eliminación del registro en la empresa 2 se debe mostrar en la fila subsecuente identificada por "Tipo de Registro-Eliminación, Empresa A-2 Empresa B-1 a nivel de la partida".
[4] El número asignado a cada empresa corresponde a los números asignados en el Anexo 1. Esta columna sólo se utilizará cuando se trate de eliminaciones (ver nota 3).
[5] El número asignado a cada empresa corresponde a los números asignados en el Anexo 1. Esta columna sólo se utilizará cuando se trate de eliminaciones (ver nota 3).



ANEXO N° 2.1 - B [Forma modificada por la Resolución SBS N° 0000-2020]
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS
HOJA DE ELIMINACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Soles)

[illegible]

Conclusões Gerais

[4] Prueba de sujeción a la cual se remite la información.

[2] *Hombre de la empresa suministradora responsable de la remisión de la información.*

[4] El número asignado a cada empresa corresponde a los siguientes símbolos en el Anexo A.

[4] El número asociado a cada empresa correspondiente a los números asociados en el Anexo 1.

[5] El número asignado a cada empresa corresponde a los números arábigos en el Anexo 1. Esta columna sólo se utilizó cuando se trata de eliminaciones por sola 31.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 8 (Aeróns modificado por la Resolución SBS N° 000-2020)
GRUPO FINANCIERO
CÁLCULO DEL PATRIMONIO EFECTIVO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1) _____
EMPRESA QUE REMPLAZA (2) _____

PATRIMONIO BÁSICO O DE NIVEL 1		Grupo Financiero	Comentarios / Observaciones
1	Capital pagado - Acciones comunes Capital pagado - Acciones preferentes perpetuas con derecho a dividendos no acumulables Prima suplementaria del capital Capital en tesoro		Capital pagado neto de acciones en Tesorería. Que sólo puede ser reducido previa conformidad de la Superintendencia. Aprobado por el órgano competente, representado en acciones, que ha sido pagado pero que se encuentra en proceso de inscripción en los registros correspondientes, que sólo puede ser reducido previa conformidad de la Superintendencia y que se encuentra dentro del plazo de inscripción establecido en el Reglamento. En relación y excepcionalmente en otros casos, previa conformidad de la Superintendencia, que no pueden ser reducidos sin expreso consentimiento, que sólo para disolver pérdidas y que tengan compromisos de trabajadores a quienes facultativos en la Junta General de Accionistas o órgano equivalente en la que se aprueben los estados financieros correspondientes al ejercicio.
2	Reservas legales Reservas facultativas Capital y reservas de participaciones no controladas		Que sólo puede ser reducido previa conformidad de la Superintendencia. Capital pagado neto de acciones en Tesorería. Que sólo puede ser reducido previa conformidad de la Superintendencia.
3	Utilidades acumuladas con acuerdo de capitalización Utilidad neta del ejercicio con acuerdo de capitalización Utilidades de participaciones no controladas		No se incluyen en el PEF los generados no realizables por inversiones disponibles para la venta. Se incluyen en el PEF sólo los generados por el método de participación patrimonial correspondientes a inversiones que se deducen del PEF. Para que las utilidades acumuladas y la utilidad neta de participaciones no controladas sean computables debe mediar acuerdo de capitalización.
4	Alícuota Pérdida Acumulada Pérdida neta del ejercicio Pérdidas de participaciones no controladas Pérdidas no realizadas por inversiones disponibles para la venta Déficit de Provisiones		Sólo podrán computarse hasta un 17.65% del monto correspondiente a los componentes considerables en los numerales 1, 2, 4 y 5 del Patrimonio de Nivel 1. Se incorporan las pérdidas por el método de participación patrimonial correspondientes a inversiones que se deducen del PEF. El monto de las pérdidas no realizables por inversiones disponibles para la venta sobre las utilidades acumuladas y utilidad del ejercicio, en acuerdo de capitalización de utilidades o de acuerdo de capitalización de utilidades futuras, debe deducirse del patrimonio efectivo. En caso de estar utilidades acumuladas la utilidad del ejercicio, en acuerdo de capitalización de utilidades o en acuerdo de capitalización de utilidades futuras, el total de las pérdidas no realizables por inversiones disponibles para la venta se deducen del patrimonio efectivo. El déficit de provisiones es el activado por los riesgos no asegurados, la SBS, Auditors Externos o por la empresa, a la discreción, a que se incorporen.
5	Alícuota Dividendos		Dividendos pendientes de la reintegración de los ingresos de los grupos consolidables, así como de la adquisición de inversiones.
6	Alícuota Deducciones aplicables al Patrimonio de Nivel 1		80% de las deducciones aplicables, entre 80% del 80% de las deducciones aplicables, en caso no exista patrimonio de nivel 2 o 3 es suficiente.
TOTAL PATRIMONIO BÁSICO O DE NIVEL 1			
PATRIMONIO SUPLEMENTARIO (NIVEL 2 - NIVEL 3)		Grupo Financiero	Comentarios / Observaciones
1	Alícuota Capital pagado - Acciones comunes Capital pagado - Acciones preferentes perpetuas con derecho a prima suplementaria del capital Reservas legales Reservas facultativas Capital y reservas de participaciones no controladas		Capital pagado neto de acciones en Tesorería. Que puede ser reducido en la misma medida que la conformidad previa de la Superintendencia. Que puede ser reducida sólo con la conformidad previa de la Superintendencia. Capital pagado neto de acciones en Tesorería. Que puede ser reducido en la misma medida que la conformidad previa de la Superintendencia.
2	Alícuota Acciones preferentes perpetuas con derecho a dividendos acumulados Deuda subordinada computable Otros elementos que reducen las características de permanencia y absorción de pérdidas		Este componente no podrá ser superior al 50% del monto correspondiente a los componentes 1, 2, 3 y 4 del Patrimonio de Nivel 1. Monto neto de acciones mantenidas en Tesorería. Monto neto de deuda subordinada en Tesorería. Bodega el monto al límite establecido en el numeral 3 del Patrimonio de Nivel 1.
3	Alícuota Provisión genérica obligatoria Provisión genérica voluntaria		Se suman las provisiones genéricas computadas en el Patrimonio de Nivel 2 del grupo consolidable del sistema financiero no se incluyen las provisiones que corresponden a utilidades realizadas entre empresas del grupo financiero.
4	Alícuota Deducciones aplicables al Patrimonio de Nivel 2		80% de las deducciones aplicables, entre 80% del 80% de las deducciones aplicables, en caso no exista patrimonio de nivel 2 o 3 es suficiente.
SUB-TOTAL PATRIMONIO SUPLEMENTARIO DE NIVEL 2			
1	Alícuota Acciones preferentes tratadas como deuda subordinada redimible Otras acciones tratadas como deuda subordinada redimible de nivel 2 Deuda subordinada computable en el patrimonio efectivo de nivel 3		El Patrimonio Suplementario de Nivel 2 no podrá ser superior al 20% del monto correspondiente a la suma de los componentes 1, 2, 3 y 4 del Patrimonio de Nivel 1.
SUB-TOTAL PATRIMONIO SUPLEMENTARIO DE NIVEL 3			
TOTAL PATRIMONIO SUPLEMENTARIO			
PATRIMONIO EFECTIVO DEL GRUPO FINANCIERO			El patrimonio Suplementario no podrá ser superior al patrimonio

DEDUCCIONES APLICABLES AL PATRIMONIO EFECTIVO		Grupo Financiero	Comentarios / Observaciones
1	Ingresos y deuda subordinada emitida por empresas del sistema financiero Acciones y deuda subordinada emitida por empresas del sistema de seguros		Ingresos en instrumentos representativos de capital y deuda subordinada emitidos por empresas del sistema financiero y de seguros, del país o del exterior, así como pérdidas reconocidas congresuales a dichas empresas, computadas como deducciones en los Patrimonios Efectivos de los grupos consolidables.
2	Acciones y deuda subordinada emitida por empresas pertenecientes al conglomerado pero no a los grupos consolidables		Ingresos en instrumentos representativos de capital y deuda subordinada emitidos por otras empresas del conglomerado que no pertenecen a los grupos consolidables, así como pérdidas reconocidas congresuales a dichas empresas.
3	El monto de la inversión en instrumentos representativos de capital en empresas del sector real no pertenecientes al conglomerado, no considerables en la cartera de negociación, computados como deducciones en el grupo consolidable del sistema financiero		El patrimonio Efectivo a que se refiere el presente se calculará sin incluir estas deducciones los numerales 1 y 2.
4	La diferencia entre la pérdida esperada y el total de provisiones computadas por riesgo de crédito, computados como deducciones en el grupo consolidable del sistema financiero		
5	La porción del exceso del patrimonio efectivo sobre el requerimiento patrimonial que es computado como deducción en los grupos consolidables del sistema financiero y del sistema de seguros.		Dicha porción se calculará siguiendo el siguiente procedimiento por cada grupo consolidable: a) Calcular el exceso de patrimonio efectivo sobre el requerimiento patrimonial de la empresa integrante del grupo consolidable que cuente con elementos de patrimonio efectivo que no corresponden a rendimientos de participaciones controladas. b) Sumar los elementos del patrimonio efectivo que no corresponden a rendimientos de participaciones controladas de la empresa integrante del grupo consolidable. c) Dividir lo obtenido en b) entre el patrimonio efectivo de la empresa integrante del grupo consolidable y multiplicar este resultado por lo obtenido en a).
ADJUSTE A LAS DEDUCCIONES QUE SE DEDUCEN DEL PATRIMONIO EFECTIVO			
6	Aporte a acciones y deuda subordinada emitida por empresas del sistema financiero		Se consideran: Deducciones netas de pérdidas por el método de participación patrimonial registradas en cuentas patrimoniales correspondientes a inversiones que se deducen de patrimonio efectivo. Deducciones netas de pérdidas no realizables por inversiones disponibles para la venta (parte correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo) y aplicables, sólo en caso la empresa cuente con ganancias netas no realizables obtenida producto del total de sus inversiones disponibles para la venta. Deducciones netas de pérdidas en inversiones no realizables y acciones (parte correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo) registradas en resultados del ejercicio y aplicables sólo en caso en las que la empresa cuente con utilidades pero no cuente con acuerdo de capitalización de utilidades futuras.
7	Aporte a acciones y deuda subordinada emitida por empresas del sistema de seguros		
8	Aporte a acciones y deuda subordinada emitida por empresas pertenecientes al conglomerado pero no a los grupos consolidables		
DEDUCCIONES APLICABLES AL PATRIMONIO EFECTIVO			

Gerente General _____ Contador General _____

NOTAS
(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.
(2) Nombre de la empresa a la que se remite la información.



NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.

ANEXO N.º 8 (3) Formulario para la Resolución 1001 N.º 2019
GRUPO CONSOLIDADO SISTEMA FINANCIERO
DETALLES DEL CÁLCULO DEL PATRIMONIO EFECTIVO DEL GRUPO CONSOLIDADO
(En miles de Nuevos Tócales)

FECHA DE LA INFORMACIÓN:

PERÍODO QUE SE INFORMA: (1) (2)

DETALLE DE COMPONENTES DEL PATRIMONIO SUPLEMENTARIO

1. DEUDA SUBORDINADA CONTABLE

Nº	Exposición	Tipo de Deuda	Moneda	Plazo en días	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
DEUDA SUBORDINADA						
1.1. PROVISIONES CONTABLES						
Nº	Exposición	Tipo de Provisión	Provisiones	Provisiones	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
PROVISIONES 1						
DETALLE DE DECLARACIONES						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						
Nº	Exposición	Exposición	Exposición	Exposición	Monto Total	Nº
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
INVERSIONES DECLARADAS						

Genero General	Conjuntor General
<p>EXPOSICIONES GENERALES</p> <p>Detalla la información sobre los componentes del Patrimonio Electoral del Grupo Consultable del Sistema Financiero, reportado en el Anexo A-A.</p> <p>Detalla los componentes del Patrimonio Electoral Suplementario de Nivel 2 y de las Definiciones aplicables al Patrimonio Electoral del Grupo Consultable del Sistema Financiero.</p>	

NOTES

- [illegible]

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 8-C (*Anexo modificado por la Resolución SBS N° 2222-2020)
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS
DETALLES DEL CÁLCULO DEL PATRIMONIO EFECTIVO DEL GRUPO CONSOLIDABLE
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

DETALLE DE COMPONENTES DEL PATRIMONIO SUPLEMENTARIO

1. DEUDA SUBORDINADA COMPUTABLE

[illegible]

DETALLE DE DEDUCCIONES

1. ACCIONES Y DEUDA SUBORDINADA EMITIDA POR EMPRESAS DEL SISTEMA DE SEGUROS (31)

[illegible]

2. ACCIONES Y DEUDA SUBORDINADA EMITIDA POR EMPRESAS PERTENECIENTES AL GRUPO EMPRESARIAL DEL QUE EL DEUDOR FORME PARTE

[illegible]

3.a. EXCESO DE PATRIMONIO EFECTIVO SOBRE EL REQUERIMIENTO PATRIMONIAL DE LA EMPRESA INTEGRANTE DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS QUE PROVIENE DE ELEMENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO QUE NO CORRESPONDEN A TENEDORES DE PARTICIPACIONES CONTROLADORAS

TENEDORES DE PARTICIPACIONES CONTROLADORAS				
Nº	Empresa integrante del grupo consolidable del (N)	Patrimonio Electivo (A)	Requerimiento Patrimonial (B)	Exceso (A) - (B)

3.b. ELEMENTOS DEL PATRIMONIO EFECTIVO QUE NO CORRESPONDEN A TENEDORES DE PARTICIPACIONES CONTROLADORAS DE LA EMPRESA INTEGRANTE DEL GRUPO

PARTICIPACIONES CONTROLADORAS DE LA EMPRESA INTEGRANTE DEL GRUPO				
Nº	Empresa integrante del grupo controladora del (16)	Tipo de (15)	Monto	Porcentaje del Patrimonio Efectivo
		Total		
		Total		
		Total		

2.e. PORCIÓN DEL EXCESO DEL PATRIMONIO EFECTIVO SOBRE EL REQUERIMIENTO PATRIMONIAL QUE PROVIENE DE CUALQUIER ELEMENTO DEL PATRIMONIO EFECTIVO QUE NO CORRESPONDE A TENEDORES DE PARTICIPACIONES CONTROLADORAS DE LAS EMPRESAS INTEGRANTES DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS

[illegible]

4. GANANCIA NETA DE PÉRDIDAS QUE SON AJUSTES A LAS INVERSIONES QUE SE DEDUCEN DEL PATRIMONIO EFECTIVO DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS (19)

[illegible]

NOTAS

- [illegible]



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 9 [Anexo modificado por la Resolución SBS N° 220-2009]

GRUPO FINANCIERO
CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO PATRIMONIAL
(En miles de Nuevo Sol)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE EFECTUA (2):

1. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA FINANCIERO															
			RP por Riesgo de Crédito			RP por Riesgo de Mercado			RP por Riesgo Operacional			D. Requerimientos de Patrimonio Adicional (4)	E. Otros Requerimientos de Patrimonio (5)	REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES DEL GCSF	
			A. RP por Riesgo de Crédito	A.1 Entidad	A.2 Modulo Interno	B. RP por Riesgo de Mercado	B.1 Entidad	B.2 Modulo Interno	C. RP por Riesgo Operacional	C.1 Indicador Básico	C.2 Entidad				C.3 Anexo
Empresas del Grupo Consolidable (3)	Empresa A														
	Empresa B														
	Empresa C														
Total Grupo Consolidable															

Patrimonio Efectivo del GCSF (5)	
Requerimiento Patrimonial del GCSF (6)	
Excedente o Déficit del GCSF (7)	

2. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS												
			RP por Riesgo de Crédito				B. Otros Requerimientos Patrimoniales (4b)		E. Total de Requerimientos Patrimoniales		REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES DEL GCSF (8)	
			A. Patrimonio de Solvencia	B. Fondo de Garantía	C. RP por Riesgo de Crédito	C.1 Entidad	C.2. Módulo Interno			F. Excedente o Déficit		
Empresas del Grupo Consolidable (3)	Empresa A											
	Empresa B											
	Empresa C											
Total Grupo Consolidable												

Patrimonio Efectivo del GCSF (9)	
Requerimiento Patrimonial del GCSF (10)	
Excedente o Déficit del GCSF (11)	

3. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL DEL GRUPO FINANCIERO										
+ Requerimiento patrimonial del GCSF (12)										
- Requerimiento patrimonial del GCSF por operaciones con el GCSF (13)										
+ Requerimiento patrimonial del GCSF (14)										
- Requerimiento patrimonial del GCSF por operaciones con el GCSF (15)										

REQUERIMIENTO PATRIMONIAL DEL GRUPO FINANCIERO (16)										
Patrimonio Efectivo del Grupo Financiero (16)										
Requerimiento Patrimonial del Grupo Financiero (17)										
Excedente o Déficit del Grupo Financiero (18)										

PLAN DE ADECUACION (19)				
RP	Activos Comprometidos	Pasivos de Representación	Ente de la Asesoría	Comentarios o Observaciones
1				
2				
3				

Gerente General

Controlador General

DISPOSICIONES GENERALES

Ordene la información sobre los Requerimientos Patrimoniales Individuales de las empresas que conforman los Grupos Consolidables. Incluya y detalle las empresas que conforman los Grupos Consolidables. Para ello, seguir en cada cuadro los criterios que son necesarios.

NOTAS

- (1) Fecha de corte a la cual se realizó la información.
- (2) Nombre de la empresa reportadora responsable de la realización de la información.
- (3) No se debe incluir los requerimientos patrimoniales que corresponden a las operaciones realizadas entre empresas del mismo grupo consolidable, ni las que se hayan derivado de un patrimonio efectivo.
- (4a) Requerimientos patrimoniales subyacentes establecidos en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional (Resolución SBS N° 1425-2015).
- (4b) Requerimientos patrimoniales subyacentes correspondientes a las empresas cuya legislación no establece requerimientos patrimoniales en función al riesgo asumido en sus operaciones y otros requerimientos patrimoniales no incluidos explícitamente en el texto.
- (5) Cálculo del Patrimonio Efectivo del Grupo Consolidable del Sistema Financiero calculado en el Anexo 9-A.
- (6) Cálculo del Requerimiento Patrimonial Total del Grupo Consolidable del Sistema Financiero calculado en cuadro 1.
- (7) Resultado de (5) - (6).
- (8) Mismo valor entre (5) y (7).
- (9) Cálculo del Patrimonio Efectivo del Grupo Consolidable del Sistema de Seguros calculado en el Anexo 9-B.
- (10) Cálculo del Requerimiento Patrimonial Total del Grupo Consolidable del Sistema de Seguros calculado en cuadro 2.
- (11) Resultado de (9) - (10).
- (12) Requerimiento patrimonial proveniente de operaciones creadas entre grupos consolidables, en donde se agotan de operaciones y deducido de los patrimonios efectivos de los grupos consolidables.
- (13) Resultado de (9) - (11) - (12).
- (14) Cálculo del Patrimonio Efectivo del Grupo Financiero calculado en el Anexo 9.
- (15) Resultado de (14) - (13).
- (16) Sólo cuando exista un Plan de Adecuación vigente, se detalla el monto de los activos comprometidos por la(s) empresa(s) del grupo consolidable.



SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 11 ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")

GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS

CÁLCULO DE LAS OBLIGACIONES TÉCNICAS

(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):

EMPRESA QUE INFORMA (2):

1. OBLIGACIONES TÉCNICAS DEL GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA DE SEGUROS

		Reservas Técnicas										B. Patrimonio de Solvencia	C. Fondo de Garantía	D. Primas Diferidas	E. Práctica Insegura	F. OBLIGACIONES TÉCNICAS (4)	G. INVERSIONES ELEGIBLES APLICADAS (5)	H. SUPERÁVIT / DÉFICIT (6)
		A. Reservas Técnicas	A.1. Sinistros pendientes	A.2. Matemática de vida	Reservas Técnicas del SPP			A.4. Riesgos en curso	A.5. Riesgos catastróficos	A.6. Otras (3)								
					A.3 Reservas Técnicas del SPP	a) Seguro previsional	b) Pensiones de invalidez y sobrevivencia				c) Pensiones de jubilación							
Empresas del Grupo Consolidable	Empresa A																	
	Empresa B																	
	Empresa C																	
Total Grupo Consolidable																		

PLAN DE ADECUACION (7)

N°	Acción Comprometida	Fecha de Implementación	Responsable	Estado de la Acción	Comentarios u Observaciones
1					
2					
3					

Gerente General

Contador General

DISPOSICIONES GENERALES

Detallar la información sobre las Obligaciones Técnicas individuales de las empresas que conforman el Grupo Consolidable del Sistema de Seguros sin incluir las transacciones cruzadas. Incluir a todas las empresas que conforman el Grupo Consolidable del Sistema de Seguros. Para ello, agregar las columnas que sean necesarias.

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.

(3) Consignar otras reservas técnicas distintas a las requeridas en el marco legal peruano.

(4) Sumar (A + B + C + D + E)

(5) Consignar las Inversiones Elegibles Aplicadas del Grupo Consolidable del Sistema de Seguros calculado en el Anexo 12-A.

(6) Restar (5) - (4)

(7) Sólo cuando exista un Plan de Adecuación vigente. Se detallará el avance de las acciones comprometidas por la(s) empresa(s) del grupo consolidable.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 14-A ("Anexo modificado por la Resolución SBS N° xxxx-2020")
GRUPO CONSOLIDABLE DEL SISTEMA FINANCIERO
LÍMITE DE CONCENTRACIÓN AL FINANCIAMIENTO
(En miles de Nuevos Soles)

FECHA DE LA INFORMACIÓN (1):
EMPRESA QUE INFORMA (2):

1. LÍMITE AL FINANCIAMIENTO A FAVOR DE UNA MISMA PERSONA NATURAL, PERSONA JURÍDICA O ENTE JURÍDICO, O GRUPO DE PERSONAS NATURALES, PERSONAS JURÍDICAS O ENTES JURÍDICOS QUE REPRESENTAN RIESGO ÚNICO

N° (3)	Nombre del Deudor / Deudores (4)	Código SBS (5)	Empresa acreedora (6)	Tipo de Financiamiento						Total Financiamien- to	Monto de garantías (1)			Financiamien- to / FE (12)
				Créditos	Cuentas por Cobrar (7)	Amendami- ent- os	Inversiones (13)	Contingentes (8)	Derivados (9)	Otros (10)	Hasta 30% FE	Hasta 50% FE	Hasta 50% FE (11)	
1														
2														
3														
...														
FINANCIAMIENTO A PRINCIPALES DEUDORES														

2. SUB-LÍMITE APLICABLE A DEUDORES QUE NO PERTENECEN AL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS O DEL EXTERIOR

N° (3)	Nombre del Deudor (4)	Código SBS (5)	Empresa acreedora (6)	Tipo de Financiamiento						Total Financiamien- to	Monto de garantías - Hasta 30% FE (11)			Financiamien- to / FE (12)
				Créditos	Cuentas por Cobrar (7)	Amendami- ent- os	Inversiones (13)	Contingentes (8)	Derivados (9)	Otros (10)				
1														
Total														
2														
Total														
3														
Total														
...														
Total														
FINANCIAMIENTO A PRINCIPALES DEUDORES NO														

3. SUB-LÍMITE APLICABLE A DEUDORES QUE PERTENECEN AL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS O DEL EXTERIOR

N° (3)	Nombre del Deudor (4)	Código SBS (5)	Empresa acreedora (6)	Tipo de Financiamiento						Total Financiamien- to	Monto de garantías (11) Hasta 50% FE			Financiamien- to / FE (12)
				Créditos	Cuentas por Cobrar (7)	Amendami- ent- os	Inversiones (13)	Contingentes (8)	Derivados (9)	Otros (10)				
1														
Total														
2														
Total														
3														
Total														
...														
Total														
FINANCIAMIENTO A PRINCIPALES DEUDORES														

PLAN DE ADECUACIÓN (14)

N°	Acción Comprometida	Fecha de Implementación	Responsable	Estado de la Acción	Comentarios o Observaciones
1					
2					
3					

Gerente General

Contador General

DISPOSICIONES GENERALES

Detallar la información sobre los financiamientos otorgados a los principales deudores del Grupo Consolidable del Sistema Financiero y el cumplimiento del Límite de Concentración aplicable al grupo consolidable del sistema financiero.

En el cuadro 1 se incluirán por lo menos los 10 principales Deudores del grupo consolidable bajo el criterio de riesgo único establecidos por las normas vigentes emitidas por la Superintendencia.

En el cuadro 2 se incluirán por lo menos los 5 principales Deudores del grupo consolidable, que no pertenezcan al sistema financiero del país o del exterior.

En el cuadro 3 se incluirán por lo menos los 5 principales Deudores del grupo consolidable, que sean empresas del sistema financiero del país o del exterior.

Se presentarán los deudores ordenados de manera descendente según el monto total de financiamiento.

Agregar en cada cuadro las filas que sean necesarias.

NOTAS

(1) Fecha de corte a la cual se remite la información.

(2) Nombre de la empresa supervisada responsable de la remisión de la información.

(3) Numerar las filas de subdeudores por principal Deudor.

(4) Considerar como deudor a la persona natural, persona jurídica o ente jurídico, o grupo de personas naturales, personas jurídicas o entes jurídicos que representen riesgo único. Agregar las filas que sean necesarias.

(5) En caso sea pertinente, consignar el código de cliente SBS.

(6) Consignar el nombre de la empresa del grupo consolidable que ha otorgado el financiamiento. Así, para cada Deudor se incluirá una fila por cada empresa del grupo consolidable que le haya otorgado financiamiento. Agregar las filas que sean necesarias.

(7) Consignar las cuentas por cobrar que impliquen otorgamiento de financiamiento, de conformidad con las normas de entidades por la Superintendencia.

(8) Incluir avalúes, cartas fianza, cartas de crédito y otros créditos indirectos otorgados.

(9) Consignar la exposición equivalente a riesgo de crédito, de conformidad con las normas vigentes sobre la materia emitidas por la Superintendencia.

(10) En caso estén otorgados instrumentos que no se ajusten a los antes mencionados, se debe indicar el tipo, incluir los avalúes, fianzas y otras garantías recibidas en el caso del sublímite aplicable al financiamiento a empresas del sistema financiero.

(11) Si el Deudor posee garantías que le permitan ampliar límites, consignar los montos de las garantías admisibles computables para alcanzar el límite sobre el Patrimonio Efectivo del Grupo Consolidable. En caso el valor de la garantía sea superior al monto de la exposición se debe considerar sólo los montos que sube las operaciones.

(12) Consignar en % el cociente de dividir el Financiamiento Total por Deudor, sobre el monto del Patrimonio Efectivo del Grupo Consolidable del Sistema Financiero, calculado en el Anexo B-A.

(13) Incluir los depósitos constituidos en empresas del sistema financiero del país o del exterior.

(14) Sólo cuando exista un Plan de Adecuación vigente. Se detallará el avance de las acciones comprometidas por la(s) empresa(s) del grupo consolidable.