



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

Lima,

Resolución S.B.S.
N° - 2022

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

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución SBS N° 14354-2009 y sus normas modificatorias se aprobó el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito que establece la metodología que debe aplicarse, así como los requisitos que deberán cumplir las empresas del sistema financiero para efectuar el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito usando el método estándar o los métodos basados en calificaciones internas;

Que, mediante la Ley N° 31380, Ley que delega en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia tributaria, fiscal, financiera y de reactivación económica a fin de contribuir al cierre de brechas sociales, el Congreso de la República delegó al Poder Ejecutivo la facultad de legislar, entre otros, en materia financiera;

Que, mediante el Decreto Legislativo N° 1531, el Poder Ejecutivo modificó la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias, en adelante Ley General, a fin de fortalecer la solvencia y estabilidad del sistema financiero en resguardo de los ahorristas, en el marco de las facultades otorgadas por la Ley N° 31380;

Que, la Ley General establece en los artículos 184 y 185 la composición del patrimonio efectivo para las empresas del sistema financiero;

Que, mediante el mencionado Decreto Legislativo, se adecúa la normativa aplicable a las empresas del sistema financiero, relacionada con la composición del patrimonio efectivo al estándar Basilea III a fin de mejorar la calidad del patrimonio efectivo;

Que, asimismo, la Segunda Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N° 1531 faculta a esta Superintendencia a establecer mediante normas de carácter general, las formas y plazos de adecuación para cumplir con la modificación del artículo 199 de la Ley General;



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

Que, considerando lo anteriormente expuesto, resulta necesario actualizar la normativa vigente aplicable a las empresas del sistema financiero emitida por esta Superintendencia a fin de incorporar los cambios relacionados con la composición del patrimonio efectivo y establecer el plazo de adecuación aplicable al límite global contemplado en el numeral 3 del artículo 199 de la Ley General;

Que, asimismo, resulta necesario modificar el Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado mediante la Resolución SBS N° 895-98 y sus normas modificatorias y complementarias para incorporar las modificaciones introducidas por el mencionado Decreto Legislativo en relación a la composición del patrimonio efectivo;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público en general respecto a la propuesta de modificación de la normativa, se dispone la prepublicación del proyecto de resolución, al amparo de lo dispuesto en la Trigésimo Segunda Disposición Final y Complementaria de la Ley General y el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS y sus modificatorias;

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

En uso de las atribuciones conferidas en los numerales 7, 9, 13 y 19 del artículo 349 de la Ley General;

RESUELVE:

Artículo Primero.- Modificar el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, aprobado por Resolución SBS N° 14354-2009 y sus normas modificatorias, conforme con lo siguiente:

1. Sustituir el segundo párrafo del artículo 6 por el siguiente texto:

Artículo 6°.- Cálculo de los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito

“(…)

En el método estándar, la exposición se calculará incluyendo los rendimientos devengados, y se deberá detraer los ingresos diferidos, provisiones específicas, provisiones genéricas no consideradas en el patrimonio efectivo (es decir, el exceso de las provisiones genéricas obligatorias: componente fijo y procíclico, de las provisiones genéricas voluntarias, de las provisiones por riesgo de sobre endeudamiento y de las provisiones por riesgo cambiario crediticio, sobre el importe computable de estas en el patrimonio efectivo y que no haya sido usado para disminuir el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales de acuerdo con lo señalado en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales), la depreciación acumulada, la amortización acumulada, la pérdida por deterioro acumulada y los mitigantes de riesgo de crédito de dicha exposición. Para efectos del presente Reglamento se considera que las provisiones por inversiones, las provisiones



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

por cuentas por cobrar y las provisiones por bienes recibidos en pago, bienes adjudicados y bienes recuperados forman parte de las provisiones específicas. El cálculo de la exposición ajustada por los mitigantes de riesgo, si hubiera, se realizará conforme a lo estipulado en el Subcapítulo IV del presente Capítulo.

(...)"

2. Sustituir el artículo 15 por el siguiente texto:

“Artículo 15°.- Exposiciones con entidades del sector público

A los créditos otorgados a entidades del sector público les corresponde un ponderador de 100%. No obstante, habrá un mecanismo de transferencia que permitirá que los créditos a entidades del sector público ponderen por 20% en lugar del 100% mencionado anteriormente, si se cumple lo indicado en el literal b) del Artículo 12° y adicionalmente lo siguiente:

- a) Que la entidad del sector público haya emitido algún instrumento que se encuentre vigente y tenga una clasificación de riesgo externa equivalente a Riesgo I,
- b) Que todas las obligaciones con el sistema financiero de la entidad del sector público se encuentren en categoría normal,
- c) Que el instrumento emitido cuente con vencimiento a partir de la emisión superior a un año, y
- d) Que el instrumento tenga un orden de prelación, de acuerdo con la Ley General del Sistema Concursal, igual o menos favorable que el crédito.

El plazo residual del crédito no podrá ser mayor que el plazo residual del instrumento emitido.

En el caso que las garantías reales y/o personales se incorporen en la clasificación del instrumento de referencia, dichas garantías no podrán ser consideradas como mitigantes de riesgo.

A las demás exposiciones frente a entidades del sector público les corresponden los factores de ponderación que a continuación se señalan:

Clasificación de riesgo	Riesgo I	Riesgo II	Riesgo III	Riesgo IV	Riesgo V	Sin clasificación
Factor de ponderación para las entidades del sector público que realizan actividad empresarial	20%	50%	100%	100%	150%	100%
Factor de ponderación para el resto de entidades del sector público	20%	50%	50%	100%	150%	100%

Las exposiciones con la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) reciben una ponderación de 20%.

Los activos por impuesto a la renta diferidos netos de los pasivos por impuesto a la renta diferidos, originados por diferencias temporarias que no excedan el umbral del 10% del capital ordinario de nivel



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

1, recibirán un factor de ponderación de 250%. El capital ordinario de nivel 1 a que se refiere el numeral 1.1 del artículo 184 de la Ley General se calculará tomando en consideración todas las deducciones que no dependan del umbral del 10%. Aplicable únicamente en los casos en los que el activo por impuesto a la renta diferido asociado a diferencias temporarias sea mayor o igual al pasivo por impuesto a la renta diferido.”

3. Eliminar el literal b) del artículo 24.

4. Sustituir el primer párrafo del artículo 125 por el siguiente texto:

“Cuando una empresa no se encuentre autorizada a emplear métodos basados en calificaciones internas para el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito, podrá incluir las provisiones genéricas obligatorias: componente fijo y procíclico, voluntarias, provisiones por riesgo de sobreendeudamiento y provisiones por riesgo cambiario crediticio, como parte del patrimonio efectivo de nivel 2 hasta por un 1.25% de los APR (ajustados por el factor de ajuste correspondiente, de ser el caso).
(...)”

5. Sustituir el literal a) del segundo párrafo del artículo 125 por el siguiente texto:

“a) Cuando el monto de pérdidas esperadas totales sea superior al monto de las provisiones admisibles de los activos y contingentes a los que se aplica los métodos basados en calificaciones internas, la empresa deberá deducir la diferencia del Capital Ordinario de Nivel 1.”

6. Sustituir la Décima Primera Disposición Final por lo siguiente:

“Décima Primera.- Las empresas tendrán un cronograma gradual de adecuación para la aplicación del ponderador a que se refiere el último párrafo del artículo 15 “Exposiciones con entidades del sector público”, de acuerdo con la siguiente tabla:

Fecha	Activos por impuesto a la renta diferido originados por diferencias temporarias que no excedan el umbral del 10% del capital ordinario de nivel 1 - artículo 15
Enero de 2017	25%
Enero de 2018	50%
Enero de 2019	75%



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PREPUBLICACIÓN

Enero de 2020	100%
Enero de 2021	125%
Enero de 2022	150%
Enero de 2023	175%
Enero de 2024	200%
Enero de 2025	225%
Enero de 2026	250%

Artículo Segundo.- Para las deducciones del capital ordinario de nivel 1 señaladas en los incisos v, vi y vii del literal h) del numeral 1.1 del artículo 184 de la Ley General, así como para los activos que se reconocen por la diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la cartera de créditos adquirida, se aplica el plazo de adecuación siguiente:

Fecha	Porcentaje de deducción del capital ordinario de nivel 1
Enero de 2023	70%
Enero de 2024	80%
Enero de 2025	90%
Enero de 2026	100%

Para los casos en que los activos correspondientes a los incisos v y vi del literal h) del numeral 1.1 del artículo 184 de la Ley General, así como los activos que se reconocen por la diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la cartera de créditos adquirida, hayan sido registrados con posterioridad a la entrada en vigencia de la Resolución SBS N° 4280 -2018, les corresponderá el porcentaje de deducción del capital ordinario de nivel 1 de la fila “Enero de 2026” de la tabla previa.

Artículo Tercero.- Para el límite global establecido en el numeral 3 del artículo 199 de la Ley General, se aplica el plazo de adecuación siguiente:

Fecha	Límite global
Marzo de 2023	9.0%
Setiembre de 2023	9.5%
Marzo de 2024	10.0%



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

Artículo Cuarto.- Modificar el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y sus normas modificatorias y complementarias, conforme al Anexo que se adjunta a la presente Resolución, el cual se publica en el Portal Institucional (www.sbs.gob.pe), conforme a lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001- 2009-JUS y sus modificatorias, siendo la vigencia a partir de la información correspondiente al mes de enero de 2023

Artículo Quinto.- La presente Resolución entra en vigencia a partir del 01 de enero de 2023.

Regístrese, comuníquese y publíquese

MARIA DEL SOCORRO HEYSEN ZEGARRA
Superintendente de Banca, Seguros y AFP



ANEXO

MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

- I. Modificar los Capítulos III “Catálogo de Cuentas” y IV “Descripción y Dinámica de Cuentas” del Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero, conforme con lo siguiente:
 1. Eliminar las subcuentas 3303.01 “Reservas facultativas que solo pueden ser reducidas con previa autorización de la Superintendencia” y 3303.02 “Reservas facultativas que pueden ser reducidas sin previa autorización de la Superintendencia”, e incorporar la subcuenta 3303.03 “Reservas facultativas”. Los saldos de las subcuentas 3303.01 y 3303.02 se reclasifican a la subcuenta 3303.03.
 2. Cambiar la denominación de la subcuenta 3801.01 “Utilidad Acumulada con acuerdo de capitalización” por “Utilidad acumulada”, y eliminar la subcuenta 3801.02 “Utilidad acumulada sin acuerdo de capitalización”. El saldo de la subcuenta 3801.02 se reclasifica a la subcuenta 3801.01.
 3. Eliminar las subcuentas 3801.04 “Ganancia por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo” y 3801.05 “Ganancia por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones que no se deducen del patrimonio efectivo”, e incorporar subcuenta 3801.06 “Ganancia por método de participación patrimonial”. Los saldos de las subcuentas 3801.04 y 3801.05 se reclasifican a la subcuenta 3801.06.
 4. Eliminar las subcuentas 3802.05 “Pérdida por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo” y 3802.06 “Pérdida por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones que no se deducen del patrimonio efectivo”, e incorporar la subcuenta 3802.07 “Pérdida por método de participación patrimonial”. Los saldos de las subcuentas 3802.05 y 3802.06 se reclasifican a la subcuenta 3802.07.
 5. Eliminar las subcuentas 3901.01 “Utilidad neta del ejercicio con acuerdo de capitalización” y 3901.02 “Utilidad neta del ejercicio sin acuerdo de capitalización”, e incorporar la subcuenta 3901.03 “Utilidad neta del ejercicio”. Los saldos de las subcuentas 3901.01 y 3901.02 se reclasifican en la subcuenta 3901.03.
- II. Modificar el Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero, conforme con lo siguiente:
 1. Modificar la sección correspondiente a “Entidades del Sector Público” y “Otras” del primer cuadro del Reporte N° 2-AI “Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito – Método Estándar” del Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, en los siguientes términos:



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

Tipo de Exposición I/	Ponderador de Riesgo
Entidades del Sector Público I.2/	20%
	25%
	50%
	75%
	100% de las cuales:
	100%: sin incluir con atraso o sin clas.
	100%: con atraso
	100%: sin clasificación externa
	125%
	150% de las cuales:
	150%: sin incluir con atraso
	150%: con atraso
	175%
	200%
	225%
	250%
	500%
	750%
	1000%
Otras I.16/	0%
	100%
	500%
	1000%

- Modificar el segundo cuadro del Reporte N° 2-AI "Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito – Método Estándar" del Capítulo V "Información Complementaria" del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, en los siguientes términos:

	Distribución por ponderadores de riesgo
1	0%
2	20%
3	25%
4	50% de las cuales:
5	50%: sin incluir sin clas.
6	50%: sin clasificación externa
7	75%
8	100% de las cuales:
9	100%: sin incluir con atraso o sin clas.
10	100%: con atraso
11	100%: sin clasificación externa
12	125%
13	150% de las cuales:
14	150%: sin incluir con atraso
15	150%: con atraso



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

16	175%
17	200%
18	225%
19	250% de las cuales:
20	250%: Sin incluir con atraso
21	250%: Con atraso
22	Ponderador soberano de ME
23	Ponderador certificados de participación en fondos mutuos
24	Ponderador certificados de participación en fondos de inversión
25	Ponderador derivados crediticios
26	300%
27	400%
28	500%
29	750%
30	1000%
31	Exposiciones ajustadas ponderadas por riesgo de crédito sin deducir provisiones genéricas no consideradas en patrimonio efectivo
32	Provisiones genéricas no consideradas en patrimonio efectivo
33	Totales

3. Modificar la nota metodológica N° XVII del Reporte N° 2-A1 “Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito – Método Estándar” del Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, en los siguientes términos:

“XVII. En esta fila se debe reportar el exceso de las provisiones genéricas obligatorias (componente fijo y procíclico), de las provisiones genéricas voluntarias, de las provisiones por riesgo de sobreendeudamiento y de las provisiones por riesgo cambiario crediticio, sobre el importe computable de estas en el patrimonio efectivo y que no haya sido usado para disminuir el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales de acuerdo con lo señalado en el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.”

4. Modificar la nota metodológica N° XVI del Reporte N° 2-A2 “Reporte de Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito – Métodos Basados en Calificaciones Internas” del Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad, en los siguientes términos:

“XVI. En esta columna se consignan los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito que se obtienen dividiendo el requerimiento patrimonial por riesgo de crédito entre el límite global que se establece en el numeral 3 del artículo 199 de la Ley General.”

5. Sustituir el Reporte 3 “Patrimonio Efectivo” por el formato que se adjunta.