

## PREPUBLICACIÓN

Lima, xx de xxxx de 2024

### ***Resolución S. B. S.*** ***N° xxxxxx-2024***

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

#### **CONSIDERANDO:**

Que, mediante la Resolución SBS N° 895-98 y sus modificatorias, se aprobó el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, en adelante Manual de Contabilidad;

Que, el Capítulo V “Información Complementaria” forma parte del Manual de Contabilidad, conteniendo anexos y reportes;

Que, mediante la Resolución SBS N° 1308-2023 y sus modificatorias, se incorporó el Reporte N° 25-A denominado “Detalle de Transferencias de Cartera Crediticia (directa e indirecta) Realizadas Durante el Trimestre” en el Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad, de acuerdo con el formato e instrucciones contenidas en el Anexo de dicha Resolución;

Que, resulta necesario modificar el Reporte N° 25-A “Detalle de Transferencias de Cartera Crediticia (directa e indirecta) Realizadas Durante el Trimestre”, con la finalidad de mejorar la calidad de la información que se recibe mediante este Reporte;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público en general, respecto de la propuesta de modificación, se dispone la prepublicación del proyecto de resolución 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, de Estudios Económicos y de Asesoría Jurídica; y,

En uso de las atribuciones conferidas en los numerales 7 y 9 del artículo 349 de 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;

#### **RESUELVE:**

Los Laureles N° 214 - Lima 27 - Perú Telf. : (511)6309000

## PREPUBLICACIÓN

**Artículo Primero.-** Sustituir el Reporte N° 25-A denominado “Detalle de Transferencias de Cartera Crediticia (directa e indirecta) Realizadas Durante el Trimestre” del Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, de acuerdo con el formato que se muestra en el Anexo que forma parte integrante de la presente Resolución, y se publica en el portal institucional ([www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)), conforme con lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS y sus modificatorias.

**Artículo Segundo.-** La presente Resolución entra en vigencia a partir de la información correspondiente al primer trimestre del 2025.

Regístrese, comuníquese y publíquese.

ANEXO

REPORTE 25-A: DETALLE DE TRANSFERENCIAS DE CARTERA CREDITICIA (DIRECTA E INDIRECTA) REALIZADAS DURANTE EL TRIMESTRE

EMPRESA:  
REPORTE AL ..... DE ..... DE 20...

Nombre del Adquirente	Tipo de Documento de Identidad 1/	N° Documento de Identidad 2/	Modalidad de Transacción 3/	Clasificación Adquiriente 4/	Relación con Adquiriente 5/	Fecha de Transacción 6/	Coordinación con la SBS 7/	N° Resolución SBS 8/	Tipo de Reporte 9/	Importe de cartera directa transferida según tipo de crédito y situación contable 10/																		Importe de cartera castigada transferida 11/	Importe de cartera indirecta transferida 12/	Importe total 13/	Cuentas por cobrar relacionadas a 14/		Rendimientos 15/			Monto total de provisiones		Importe de venta 18/	Garantías preferidas 19/	N° Deudores 20/		
										Corporativos y Grandes empresas				Medianas empresas		Pequeñas empresas		Micro empresas				Consumo				Hipotecario para vivienda					Créditos directos	Créditos directos castigados	Devoluciones	En suspenso	Castigos	Créditos directos 16/	Créditos indirectos 17/					
										Vigente	Reestructurada y/o refinanciada	Vencida	Cobranza Judicial	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida														Vigente	Vencida

Notas metodológicas:

1/ Consignar el Tipo de Documento de Identidad de la Empresa Adquiriente según el siguiente código: 01=Documento Nacional de Identidad (DNI), 06=Registro Único de Contribuyente (RUC), 07=Código SBS, 1=Código BAN (International Bank Account Number), 12=Código ABA (American Bankers Association), 13=Código SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), 19=Código fiscal del cliente en el país de origen.

2/ Consignar el Número de Documento de Identidad de la Empresa Adquiriente.

3/ 01= Venta de cartera al contado sin opción de recompra, 02=Venta financiada sin opción de recompra (con financiamiento parcial o total), 05=Venta al contado con opción de recompra, 11=Fideicomisos de carteras, 21=Titulizaciones de cartera, 99= Otro tipo de transferencia.

4/ En caso la modalidad de transferencia sea financiada, indicar la clasificación crediticia de la adquirente conforme con el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones (0=Normal, 1=CPP, 2=Deficiente, 3=Dudoso, 4=Pérdida).

5/ Indicar el tipo de relación más exacta de la empresa transferente con la empresa adquirente: 0=Entidad independiente de la entidad transferente, 01=Subsidiaria, 02=Casa Matriz, 03=Perteneciente al mismo Grupo Económico, 04=Vinculación por dirección, 05=Libro OFF-SHORE de la empresa transferente, 06=Patrimonio autónomo administrado por la empresa transferente, 09=Otro tipo de relación.

6/ Formato dd/mm/aaaa. Reportar la fecha exacta en la que se realiza la transferencia de cartera.

7/ 01=Autorización o 02=Comunicación.

8/ En caso se requirió autorización de la SBS, indicar el N° de Resolución de autorización correspondiente.

9/ "RCD" en caso se trate de transferencia de cartera a personas vinculadas no supervisadas o en caso se trate de transferencia que no haya significado baja de balance, "RCT" en caso se trate de transferencia de cartera a personas no vinculadas que a la vez no son supervisadas, y "Ninguna" en caso se trate de transferencia de cartera a personas supervisadas.

10/ Indicar el saldo capital de los créditos directos transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar los créditos directos contabilizados en el rubro 14 "Créditos".

11/ Indicar el saldo de los créditos castigados transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar la subcuenta 8103.02.

12/ Indicar el saldo de los créditos indirectos transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar las cuentas 7101, 7102, 7103 y 7104.

13/ Es la suma de la cartera directa transferida, la cartera castigada transferida y la cartera indirecta transferida (en Soles y con dos decimales).

14/ Indicar el importe de las cuentas por cobrar relacionadas a los créditos directos transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar la cuenta 1505 y la subcuenta 8103.03.

15/ Indicar el importe de los rendimientos de los créditos directos, incluidas comisiones (en Soles y dos decimales). Para los rendimientos devengados contablemente considerar la cuenta 1408, para los rendimientos en suspenso considerar las subcuentas de la cuenta 8104 relacionadas a créditos y para los rendimientos castigados considerar las subcuentas 8103.04.02 y 8103.05.02.

16/ Indicar el importe de provisiones constituidas por los créditos directos transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar la cuenta 1409.

17/ Indicar el importe de provisiones constituidas por los créditos indirectos transferidos (en Soles y dos decimales). Considerar la cuenta 2701.

18/ Indicar el monto recibido por la transferencia (en Soles y dos decimales).

19/ Indicar el importe de la garantía preferida que se transfiere como parte de la operación de transferencia de cartera (en Soles y dos decimales). Considerar las subcuentas 8404.01, 8404.02 y 8404.04.

20/ Indicar el número de clientes transferidos (deuda total incluyendo créditos castigados).