



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

Lima, 12 de Mayo de 2026

RESOLUCIÓN SBS ***N° 01386-2026***

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

CONSIDERANDO:

Que, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones se encarga de regular, supervisar y fiscalizar las entidades del sistema financiero, sistema de seguros y privado de pensiones, así como a otras entidades cuya supervisión haya sido encargada por otras leyes especiales, conforme a lo dispuesto en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702, la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, cuyo Texto Único Ordenado fue aprobado por el Decreto Supremo N° 054-97-EF, y otras leyes;

Que, mediante la Trigésima Segunda Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702 se establecen disposiciones aplicables a la publicación de proyectos normativos;

Que dicha disposición es concordante con el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General que establece el principio de participación de los administrados en el proceso de decisiones públicas, así como con el capítulo IV del Reglamento que establece disposiciones sobre publicación y difusión de normas jurídicas de carácter general, resoluciones y proyectos normativos, aprobado por Decreto Supremo N° 009-2024-JUS;

Que, la Superintendencia considera relevante modificar el Capítulo V "Información Complementaria" del Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y sus modificatorias, a fin de incorporar mejoras al formato del Reporte N° 1, actualmente denominado "Transferencias de acciones" y, asimismo, requerir información sobre el accionariado a las empresas de servicios complementarios y conexos comprendidas en el artículo 17 de la Ley N° 26702, para las labores de supervisión realizadas por esta Superintendencia;



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Que, en cumplimiento de lo antes referido, la Superintendencia dispone aprobar, mediante resolución de Superintendencia, sus proyectos normativos y publicarlos en su sede digital con el objetivo de asegurar la participación efectiva del público en general; y,

Contando con el visto bueno de las Superintendencias Adjuntas de Banca y Microfinanzas y de Regulación y Jurídica;

RESUELVE:

Artículo Primero.- Autorizar la difusión en consulta pública del proyecto normativo que modifica el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-98, el Reglamento de los Almacenes Generales de Depósito aprobado por la Resolución SBS N° 040-2002, el Reglamento de las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico, aprobado por la Resolución SBS N° 6284-2013, el Reglamento de las Empresas de Transferencia de Fondos aprobado por la Resolución SBS N° 1025-2005; así como las Normas para la elaboración y presentación de los estados financieros e información estadística de las Empresas de Transporte, Custodia y Administración de Numerario, aprobadas por la Resolución SBS N° 243-2007, en la sede digital de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (www.sbs.gob.pe).

Artículo Segundo.- El plazo para que el público en general pueda remitir a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP sus comentarios y observaciones sobre el proyecto señalado en el artículo anterior es de 15 días calendario, contados desde el día siguiente de la fecha de publicación de la presente resolución en el Diario Oficial El Peruano.

Regístrese, comuníquese y publíquese.

SERGIO JAVIER ESPINOSA CHIROQUE
SUPERINTENDENTE DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

PROYECTO NORMATIVO

Lima, «Dia» de «Mes» de «Anio»

«Resolución S.B.S.»
N° «NumExpedienteSbs»

El 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 Reporte N° 1 “Transferencia de Acciones de Empresas del Sistema Financiero” forma parte del Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad;

Que, conforme con el artículo 17 del Reglamento de las Empresas de Transferencia de Fondos, aprobado por la Resolución SBS N° 1025-2005 y sus modificatorias, las Empresas de Transferencia de Fondos deben remitir el Anexo ETF N° 4 “Transferencias de Acciones” de acuerdo con el formato establecido en el citado Reglamento;

Que, conforme con el artículo 14 del Reglamento de las Empresas Emisoras de Dinero electrónico, aprobado por la Resolución SBS N° 6284-2013 y sus modificatorias, las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico deben remitir el Reporte 1 “Transferencias de Acciones” de acuerdo con el formato establecido en el Manual de Contabilidad;

Que, con la finalidad de fortalecer la transparencia, mejorar la supervisión societaria y armonizar los diversos regímenes normativos aplicables, resulta necesario modificar el Reporte N° 1 y aprobar el nuevo Reporte N° 1-A, aplicable a las empresas del sistema financiero;

Que, asimismo es necesario que se apliquen los mismos formatos del Reporte N° 1 y N° 1-A a las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico y a las Empresas de Transferencias de Fondos, e incorporar como nuevo requerimiento del reporte de transferencia de acciones



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PROYECTO NORMATIVO

a los Almacenes Generales de Depósito y a las Empresas de Transporte, Custodia y Administración de Numerario;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público en general sobre lo propuesto, se dispone la publicación del proyecto de resolución en la sede digital de la Superintendencia, al amparo de lo dispuesto en la Trigésima Segunda Disposición Final y Complementaria de la Ley General, así como del Decreto Supremo N° 009-2024-JUS;

Contando con el visto bueno de las Superintendencias Adjuntas de Banca y Microfinanzas y de Regulación y Jurídica; y,

En uso de las atribuciones conferidas en los numerales 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 – Ley N° 26702 y sus normas modificatorias;

RESUELVE:

Artículo Primero.- Modificar el Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y sus modificatorias, de acuerdo con lo siguiente:

1. Sustituir y cambiar la denominación del Reporte N° 1 por “Composición del accionariado”, el cual comprende la composición accionaria de la empresa a la fecha de corte, por clase de acciones, nacionalidad de accionistas y accionistas principales. Este reporte es de periodicidad semestral y debe ser remitido por las empresas comprendidas en los literales A, B y C del artículo 16 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 normas modificatorias, el Banco de la Nación, el Banco Agropecuario, la Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE y el Fondo MIVIVIENDA S.A., vía SUCAVE dentro de los quince (15) días calendario posteriores al cierre de cada semestre, de acuerdo con el formato que se muestra en el Anexo que forma parte integrante de la presente Resolución.
2. Incorporar el Reporte N° 1-A “Transferencias de Acciones”, el cual comprende la información del inversionista cedente, acciones transferidas e inversionista adquiriente de las transferencias de acciones, cuya participación final del inversionista adquiriente de manera agregada sea igual o superior al 1% del capital social a la fecha de corte. Este Reporte es de periodicidad mensual y debe ser remitido por las empresas comprendidas en los literales A, B y C del artículo 16 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 normas modificatorias, el Banco de la Nación, el Banco Agropecuario, la Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE y el Fondo MIVIVIENDA S.A., vía SUCAVE dentro de los quince (15) días calendario posteriores al cierre de cada mes, de



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PROYECTO NORMATIVO

acuerdo con el formato que se muestra en el Anexo que forma parte integrante de la presente Resolución.

Artículo Segundo.- Modificar el artículo 17 “Información Contable y Estadística” del Reglamento de las Empresas de Transferencia de Fondos, aprobado por la Resolución SBS N° 1025-2005 y sus modificatorias, de acuerdo con lo siguiente:

1. Sustituir en el Cuadro “Información Contable y Estadística”, la denominación y formato del Anexo ETF N° 4 conforme a lo siguiente:
 - Reporte N° 1- Composición del accionariado
2. Incorporar en el Cuadro “Información Contable y Estadística”, lo siguiente:
 - Reporte N° 1-A Transferencia de acciones
3. Incorporar como último párrafo del artículo 17, lo siguiente:

“Los formatos establecidos a los Reportes 1 y 1-A corresponden a aquellos del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y sus modificatorias. La periodicidad del Reporte N° 1 es semestral y del Reporte N° 1-A es mensual y deben ser remitidos vía SUCAVE dentro de los quince (15) días calendario posteriores al cierre de cada semestre o mes, respectivamente.”

Artículo Tercero.- Modificar el primer párrafo del artículo 14 “Presentación de información” del Reglamento de las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico, aprobado por la Resolución SBS N° 6284-2013 y sus modificatorias, de acuerdo con lo siguiente:

1. Sustituir la denominación del Reporte N° 1 “Transferencia de Acciones” por “Composición del Accionariado”.
2. Incorporar el Reporte N° 1-A “Transferencia de Acciones”.

Artículo Cuarto.- Modificar el artículo 21 “Presentación y publicación de estados financieros e información complementaria” del Reglamento de los Almacenes Generales de Depósito, aprobado por la Resolución SBS N° 040-2002 y sus modificatorias, de acuerdo con lo siguiente:

1. Incorporar en el primer párrafo, el literal f) de acuerdo con el siguiente texto:

“f) Los AGD deberán remitir a esta Superintendencia la información sobre transferencia de acciones y composición del accionariado conforme a los formatos del Reporte N° 1 “Composición del Accionariado” y al Reporte 1-A “Transferencia de acciones” establecidos en el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PROYECTO NORMATIVO

98 y sus modificatorias. La periodicidad del Reporte N° 1 es semestral y del Reporte 1-A es mensual.”

2. Incorporar como último párrafo lo siguiente:

“La información a que se refiere el inciso f) deberá remitirse a esta Superintendencia dentro de los quince (15) días calendario posteriores al cierre de cada semestre o mes, según corresponda, a través del SUCAVE.”

Artículo Quinto.- Incorporar en la información contable y estadística a remitir por las Empresas de Transporte, Custodia y Administración de Numerario, a que hace referencia el artículo cuarto de la Resolución SBS N° 243-2007 y sus modificatorias, la información referente a transferencia de acciones y composición del accionariado, conforme a los formatos del Reporte N° 1 “Composición del Accionariado” y del Reporte 1-A “Transferencia de acciones” establecidos en el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y sus modificatorias. La periodicidad del Reporte N° 1 es semestral y del Reporte 1-A es mensual. Dicha información debe remitirse a esta Superintendencia dentro de los quince (15) días calendario posteriores al cierre de cada semestre o mes, según corresponda, a través del SUCAVE.

Artículo Sexto.- La presente Resolución entra en vigencia a partir de la información correspondiente a junio de 2027.

Regístrese, comuníquese y publíquese



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

PROYECTO NORMATIVO



REPORTE N° 1: COMPOSICIÓN DEL ACCIONARIADO

(en Set)

Aspecto	Concepto	Nombre o Razón Social	Tipo de Documento	N° de Documento	Nacionalidad	Acciones Comunes				Tipos de Acciones Preferentes				Otras Acciones				Totales	
						N° de Acciones	Nombre de la Clase de Acción	Monto (S/)	Derecho a voto	Participación (%)	N° de Acciones	Nombre de la Clase de Acción	Monto (S/)	Derecho a voto	Participación (%)	N° de Acciones	Nombre de la Clase de Acción	Monto (S/)	Derecho a voto
Clase de Acción	Capital Social Total																		
	1.-																		
	2.-																		
	3.-																		
	4.-																		
Nacionalidad	5.-																		
	6.-																		
	7.-																		
	8.-																		
	9.-																		
Accionistas	10.-																		
	11.-																		
	12.-																		
	13.-																		
	14.-																		
	15.-																		
	16.-																		
	17.-																		
	18.-																		
	19.-																		
	20.-																		
Otrosp. 11																			

Disposiciones Generales:

- Informar toda la composición accionaria a la fecha de corte por clase de acciones, nacionalidad de accionistas y accionistas principales.
- Llenar la sección de clases de acciones en la medida de que se tengan diferentes clases por tipo de acción. De lo contrario, solo utilizar el ítem registro de esta sección denominado "1.-".
- En la sección de accionistas, reportar los 20 principales accionistas en función a su Participación Total en orden de mayor a menor. De existir, el monto restante colocado en "Otros".

Descripción de los campos:

- Para el caso de personas jurídicas o entes jurídicos, se debe consignar el Apellido paterno / Apellido materno / Apellido de casado / Nombres.
- Para el caso de personas naturales, se debe consignar el Apellido paterno / Apellido materno / Apellido de casado / Nombres.
- Para el caso de personas jurídicas, se debe consignar el tipo de entidad emitida por el Ministerio de Relaciones Exteriores, (08) Curso de Premios Temporal de Permanencia, (09) Permiso Temporal de Permanencia, En caso de ser de personas jurídicas: entes jurídicos, dependencias, organismos, entidades u otros: (06) RUC, (20) Personas jurídicas locales sin RUC, (21) Empresas Extranjeras sin RUC, En caso de ser de bancos del exterior: (61) Código SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), (62) Código Fiscal de País de Origen, (63) Código IBAN (International Bank Account Number), (64) Código ABA (American Bankers Association). En caso de que el documento no esté identificado o se trate de otro documento: (99) No identificado.
- Distinguir si es: (1) Peruano, (2) Extranjero.
- Según libro de matrícula de acciones (CAVALI), en el caso de acciones registradas en bolsa, o, en caso contrario, según libro de matrícula de acciones de la empresa. Para las secciones de "Nacionalidad" y "Accionistas", en el caso de tener diferentes clases de acciones, realizar la suma de estas al ítem correspondiente.
- En el caso de que solo exista una clase para el tipo de acción, y esta clase no tenga nombre, dejarlo vacío. De lo contrario, especificar el nombre de la clase (ejm: Clase A).
- Distinguir si es: (1) con derecho a voto, (2) sin derecho a voto.
- Participación porcentual con relación al capital social total.
- Monto total en el capital social a la fecha de corte. Corresponde a la suma del capital social en acciones comunes, acciones preferentes y otras acciones de la fila en cuestión.
- Suma de la participación porcentual en acciones comunes, acciones preferentes y otras acciones de la fila en cuestión.
- Conservar la suma de los porcentajes de participación en acciones comunes, acciones preferentes y otras acciones de la fila en cuestión.
- Las celdas pintadas de color negro deben quedar en blanco.



SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PROYECTO NORMATIVO



REPORTE N° 1-A. TRANSFERENCIAS DE ACCIONES (en Soles)

Inversionista Cedente				Acciones Transferidas						Inversionista Adquirente				Fecha de la Transferencia	
Nombre o Razón Social ¹	Tipo de Documento ²	Nº de Documento	Nacionalidad ³	Número de Acciones ⁴	Tipo de Acción ⁵	Nombre de la Clase de Acción ⁶	Monto (S/) ⁷	Derecho a voto ⁸	Participación Transferida (%) ⁹	Nombre o Razón Social ¹	Tipo de Documento ²	Nº de Documento	Nacionalidad ³		Participación Final (%) ¹⁰

Disposiciones Generales:

a. Reportar, como mínimo, todas las transferencias cuya participación final del inversionista adquirente de manera agregada sea igual o superior al 1% del capital social a la fecha de corte, independientemente de su participación previa. En caso se trate de más de un tipo y/o clase de acciones, el reporte debe hacerse en filas separadas, según corresponda, pero el agregado del inversionista adquirente debe ser igual o superior al 1% del capital social.

Descripción de los campos:

- (1) Para el caso de personas jurídicas o entes jurídicos, se debe consignar la razón social. Para el caso de personas naturales, se debe consignar el Apellido paterno / Apellido materno / Apellido de casada / Nombres.
- (2) Consignar los siguientes códigos de dos dígitos según corresponda (el campo no debe quedar vacío): En caso se trate de una persona natural: (01) DNI, (02) Carnet de Extranjería, (05) Pasaporte, (07) Carnet de Identidad emitido por el Ministerio de Relaciones Exteriores, (08) Carnet de Permiso Temporal de Permanencia, (09) Permiso Temporal de Permanencia. En caso se trate de personas jurídicas, entes jurídicos, dependencias, organismos, entidades u otros: (06) RUC, (20) Personas jurídicas locales sin RUC, (21) Empresas Extranjeras sin RUC. En caso se trate de bancos del exterior: (61) Código SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), (62) Código IBAN (International Bank Account Number), (64) Código ABA (American Bankers Association).
- (3) En caso de que el documento no esté identificado o se trate de otro documento: (98) No identificado, (99) Otros.
- (4) Distinguir si es: (1) Peruano, (2) Extranjero.
- (5) Según libro de matrícula de acciones (CAVALU), en el caso de acciones registradas en bolsa; o, en caso contrario, según libro de matrícula de acciones de la empresa.
- (6) Distinguir si son: (1) acciones comunes, (2) acciones preferentes, (3) otras acciones.
- (7) En el caso de que solo exista una clase para el tipo de acción dejarlo vacío. De lo contrario, especificar el nombre de la clase (ejm: Clase A).
- (8) Monto en el capital social a la fecha de corte.
- (9) Distinguir si es: (1) con derecho a voto, (2) sin derecho a voto.
- (10) Participación porcentual con relación al capital social total.
- (11) Participación porcentual acumulada total al cierre del mes con relación al capital social total, considerando la(s) adquisición(es) reportada(s). En caso el inversionista adquirente se reportara en más de 1 fila, dichas filas deberán reportar el mismo valor acumulado en este campo.