Reglamentan la información financiera que las empresas del Sistema Financiero deben suministrar a la SUNAT

El día 31 de diciembre de 2020, se ha publicado en el diario oficial "El Peruano" el Decreto Supremo No. 430-2020-EF, el cual tiene por objeto establecer la información financiera que las empresas del sistema financiero deben suministrar a la SUNAT para el combate de la evasión y elusión tributarias, el monto a partir del cual se debe suministrar la referida información, la periodicidad de dicho suministro y regular otros aspectos relativos al mencionado suministro.

Con fecha 03 de enero de 2021, se publicó el Anexo del referido Decreto Supremo, conteniendo los 2 títulos y 7 artículos de la referida norma.

A continuación un detalle de las principales regulaciones:

	Reporte de información financiera de las empresas del Sistema Financiero
¿Cuál es el origen de esta obligación?	<p>Esta obligación se encuentra regulada en el artículo 143-A de la Ley No. 26702 ("Ley de Banca") modificado por el Decreto Legislativo No. 1434; y reglamentada por el Decreto Supremo No. 430-2020-EF; que tiene por objeto de combatir la evasión y elusión tributarias.</p> <p>Cabe destacar que se trata de una declaración informativa distinta a (i) la Declaración Jurada Informativa del beneficiario Final (regulado por el Decreto legislativo No. 1372 y Decreto Supremo No. 003-2019-EF) y (ii) el Reporte de información financiera -CRS regulada por el Decreto Supremo No. 256-2018-EF.</p>
Obligados a suministrar la información financiera a SUNAT	<p>Las empresas del sistema financiero incluyendo a:</p> <p>a) Las empresas de operaciones múltiples comprendidas en el literal A del artículo 16 de la Ley de Banca:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Empresa Bancaria, • Empresa Financiera, • Caja Municipal de Ahorro y Crédito, • Caja Municipal de Crédito Popular, • Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa - EDPYME, • Cooperativas de Ahorro y Crédito autorizadas a operar con recursos del público • Caja Rural de Ahorro y Crédito <p>b) Banco de la Nación, y</p> <p>c) Cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público</p>
Cuentas objeto del reporte	<p>Cuentas cuyo saldo y/o montos acumulados, promedios o montos más altos y los rendimientos generados en un determinado periodo sean iguales o superiores a S/ 10,000 soles.</p> <p>Si el titular tiene más de una cuenta en la empresa del sistema financiero, el monto señalado en el párrafo anterior se calcula sumando los importes indicados anteriormente que correspondan a todas las cuentas del titular.</p>
Operaciones incluidas en el reporte	<p>Se suministra información sobre las operaciones pasivas que las empresas del sistema financiero tengan con sus clientes que corresponda a las transacciones u operaciones que se realicen a partir del 01 de enero de 2021. Se entiende por transacción u operación al movimiento que aumente o disminuya el saldo de una cuenta (acreditaciones o débitos).</p>
Información financiera que debe ser suministrada a SUNAT	<p>Se deberá reportar:</p> <p>a) Datos de identificación del titular o titulares:</p> <p>i) <u>En el caso de personas naturales:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Nombre, • Tipo y número de documento de identidad, • Número de RUC o NIT de contar con dicha información y • Domicilio registrado en la empresa del sistema financiero. <p>ii) <u>En el caso de entidades:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Denominación o razón social, • Número de RUC o el NIT de contar con esta información, • Domicilio registrado en la empresa del sistema financiero y, • De corresponder, el lugar de constitución o establecimiento. <p>b) Datos de la cuenta:</p> <p>i) Tipo de depósito, número de cuenta, Código de Cuenta Interbancario (CCI), así como la moneda (nacional o extranjera) en que se encuentra la cuenta que se informa. Adicionalmente, se debe informar el tipo de titularidad de la cuenta (individual o mancomunada).</p> <p>ii) El saldo y/o montos acumulados, promedios o montos más altos y los rendimientos generados en la cuenta durante el período que se informa, en moneda nacional.</p> <p>Si la cuenta se encuentra expresada en dólares de los Estados Unidos de América, se debe realizar la conversión a moneda nacional con el tipo de cambio promedio ponderado venta publicado por la SBS en su página web, vigente al último día calendario del periodo que se informa.</p> <p>c) Cancelación de la cuenta</p> <p>Si se cancela una cuenta que con anterioridad ha sido informada a la SUNAT, se debe declarar la fecha en que se realizó dicha cancelación</p>
Periodicidad de la presentación de la información financiera	<p>La información financiera sobre operaciones pasivas se suministra mensualmente a la SUNAT y contiene la información correspondiente al mes anterior.</p>
Cuentas con dos o más titulares	<p>En los casos que una cuenta tenga dos o más titulares, para efectos de la declaración, se atribuirá a cada titular la totalidad del importe de los conceptos indicados anteriormente.</p>
Cuentas excluidas	<p>Las empresas del sistema financiero no informan a la SUNAT:</p> <p>a) Las cuentas cuyo titular es un organismo público.</p> <p>b) Las cuentas cuyo titular es una organización internacional.</p> <p>Se prevé la posibilidad de que SUNAT pueda excluir determinadas cuentas a través de Resolución de superintendencia.</p>

El presente Decreto Supremo entró en vigencia el 01 de enero de 2021.