

Manual para el correcto llenado del Panorama B Balance General Según Moneda

Encuesta Trimestral de Balanza de Pagos

Banco Central de Reserva del Perú

Junio de 2024



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Panorama B – Balance General Según Moneda

1. **Encuesta Panorama B**
 - a) Objetivo de información requerida
 - b) Forma correcta de completar la tabla

2. Calidad de la información
 - a) Detalles requeridos
 - b) Evitar errores comunes

Panorama B: Objetivo de Información Requerida

- La empresa debe reportar qué parte de sus respectivas cuentas del balance se mantiene en soles y qué parte se mantiene en dólares. Además, debe reportar su resultado neto del período y la parte que corresponde por diferencia de cambio.
- Esta información permite evaluar el descalce cambiario de la empresa, su exposición patrimonial al riesgo cambiario, y el impacto de las variaciones cambiarias sobre sus resultados.

Panorama B. Balance general de la empresa declarante según moneda (*)

		SALDOS		
		2024: a marzo		
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)	TOTAL (en miles de US dólares)
		D	E	F
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	0	0	0
19..01.01.	1. Activo corriente	0	0	0
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo			
19..01.01.02.	1.2. Otros activos financieros			
19..01.01.02.01.	1.2.0.1. De los cuales: Depósitos			
19..01.01.02.02.	1.2.0.2. De los cuales: Bonos			
19..01.01.03.	1.3. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar			
19..01.01.03.01.	1.3.0.1. De las cuales: Cuentas por cobrar comerciales			
19..01.01.03.02.	1.3.0.2. De las cuales: Cuentas por cobrar a entidades relacionadas			
19..01.01.04.	1.4. Resto			
19..01.02.	2. Activo no corriente	0	0	0
19..01.02.01.	2.1. Otros activos financieros			
19..01.02.01.01.	2.1.0.1. De los cuales: Depósitos			
19..01.02.01.02.	2.1.0.2. De los cuales: Bonos			
19..01.02.02.	2.2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar			
19..01.02.02.01.	2.2.0.1. De las cuales: Cuentas por cobrar comerciales			
19..01.02.02.02.	2.2.0.2. De las cuales: Cuentas por cobrar a entidades relacionadas			
19..01.02.03.	2.3. Resto			

Panorama B. Balance general de la empresa declarante según moneda (*)

		SALDOS		
		2024: a marzo		
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)	TOTAL (en miles de US dólares)
		D	E	F
19..02.	II. PASIVO TOTAL	0	0	0
19..02.01.	1. Pasivo corriente	0	0	0
19..02.01.01.	1.1 Otros pasivos financieros			
19..02.01.01.01.	1.1.0.1. De los cuales: Créditos			
19..02.01.01.02.	1.1.0.2. De los cuales: Bonos			
19..02.01.02.	1.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar			
19..02.01.02.01.	1.2.0.1. De las cuales: Cuentas por pagar comerciales			
19..02.01.02.02.	1.2.0.2. De las cuales: Cuentas por pagar a entidades relacionados			
19..02.01.03.	1.3. Resto			
19..02.02.	2. Pasivo no corriente	0	0	0
19..02.02.01.	2.1 Otros pasivos financieros			
19..02.02.01.01.	2.1.0.1. De los cuales: Créditos			
19..02.02.01.02.	2.1.0.2. De los cuales: Bonos			
19..02.02.02.	2.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar			
19..02.02.02.01.	2.2.0.1. De las cuales: Cuentas por pagar comerciales			
19..02.02.02.02.	2.2.0.2. De las cuales: Cuentas por pagar a entidades relacionados			
19..02.02.03.	2.3. Resto			
19..99.	III. PATRIMONIO (I - II)	0	0	0

MEMO: Del Estado de Resultados (Resultado Neto del Ejercicio)

MEMO: Del Estado de Resultados (Resultado Neto del Ejercicio)		MOVIMIENTO POR TRANSACCIONES Y VARIACIONES (en miles de soles)
	CONCEPTO	EN EL TRIMESTRE ACTUAL: 1T2024 (ENE - MAR)
19..03.01.	1. Ganancia (pérdida) neta del ejercicio	
19..03.02.	Del cual: Diferencias de cambio neto	

Panorama B: Forma Correcta de Completar la Tabla

Instrucciones:

1. En cada cuenta del balance:

- i) Ingresar en miles de soles el valor de la parte que se mantiene en moneda nacional,
- ii) Ingresar en miles de dólares el valor de la parte que se mantiene en moneda extranjera.

		SALDOS	
		2024: a marzo	
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)
		D	E
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	37	15
19..01.01.	1. Activo corriente	37	15
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo	37	15

- Parte de “Efectivo y equivalentes de efectivo” que la empresa mantiene en moneda nacional.
- Se expresa en miles de soles.

- Parte de “Efectivo y equivalentes de efectivo” que la empresa mantiene en moneda extranjera.
- Se expresa en miles de dólares.

Panorama B: Forma Correcta de Completar la Tabla

2. En cada cuenta del balance, ingresar el monto total (en miles de dólares) calculado como la suma de:
- La parte en moneda nacional (en miles de soles) dividida entre el tipo de cambio para expresarla en dólares,
 - Para tal efecto se puede utilizar el tipo de cambio ofrecido en la encuesta electrónica.
 - La parte en moneda extranjera (en miles dólares).

		SALDOS		
		2024: a marzo		
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)	TOTAL (en miles de US dólares)
		D	E	F
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	37	15	25
19..01.01.	1. Activo corriente	37	15	25
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo	37	15	25

Ejemplo: Para un tipo de cambio de 3.7, el total de “Efectivo y equivalentes de efectivo” sería:

$$Total = \frac{37}{3,7} + 15 = 10 + 15 = 25$$

- El total corresponde a la suma del monto en soles (expresado en dólares) más el monto en dólares.
- Se expresa en miles de dólares.

Panorama B: Forma Correcta de Completar la Tabla

- El total en cada cuenta por moneda (por columnas) corresponde a la suma de sus respectivas cuentas componentes.
- En aquellas cuentas en que se solicita la desagregación del tipo “De los cuales: ...”, éstas no necesariamente deben sumar el total de la cuenta respectiva.

		SALDOS
		2024: a marzo
		Moneda Nacional (en miles de soles)
		D
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	80
19..01.01.	1. Activo corriente	80
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo	37
19..01.01.02.	1.2. Otros activos financieros	10
19..01.01.02.01.	1.2.0.1. De los cuales: Depósitos	5
19..01.01.02.02.	1.2.0.2. De los cuales: Bonos	3
19..01.01.03.	1.3. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	30
19..01.01.03.01.	1.3.0.1. De las cuales: Cuentas por cobrar comerciales	
19..01.01.03.02.	1.3.0.2. De las cuales: Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	
19..01.01.04.	1.4. Resto	3

- El total de la cuenta no necesariamente corresponde a la suma de las subcuentas “De los cuales: ...”

$$\text{Activo corriente en Moneda Nacional} = 37 + 10 + 30 + 3 = 80$$

Panorama B – Balance General Según Moneda

1. Encuesta Panorama B
 - a) Objetivo de información requerida
 - b) Forma correcta de completar la tabla

2. **Calidad de la información**
 - a) Detalles requeridos
 - b) Evitar errores comunes

Calidad de la Información: Detalles Requeridos

Detalles adicionales:

1. En el cálculo del valor total de cada cuenta se requiere transformar la parte en soles (de la columna en moneda nacional) a dólares. Se puede utilizar el tipo de cambio de la hoja "TCambioSalida" (considerar que este tipo de cambio es el inverso -para el caso del ejemplo es 1/3.7- por lo que deberá multiplicarse en vez de dividirse al usarlo). Alternativamente, puede emplearse el tipo de cambio (compra/venta) de la SBS o el tipo de cambio que utiliza la empresa para tal efecto.
2. La información del trimestre anterior al que se está reportando debe modificarse si corresponde. En caso la empresa detecte errores en dicha información (o reciba comunicación al respecto del Banco Central) deberá corregir los datos e ingresar sus valores correctos.

Calidad de la Información: Errores Comunes a Evitar

1. Error de conversión

- Reportar el total de la cuenta (la suma de la parte en soles y la parte en dólares) en la columna de moneda nacional.
- Transformar ese monto a dólares (dividiendo entre el tipo de cambio) y reportarlo en la columna de moneda extranjera.
- En la tercera columna que corresponde al total, repetir el valor reportado en la segunda columna.

		SALDOS		
		2024: a marzo		
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)	TOTAL (en miles de US dólares)
		D	E	F
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	25,0	6,8	6,8
19..01.01.	1. Activo corriente	25,0	6,8	6,8
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo	25,0	6,8	6,8

Error a evitar:

- Consignar un valor total en la columna de Moneda Nacional.
- Transformar ese valor a dólares y reportarlo en la segunda y tercera columna.

$$TOTAL = Moneda Extranjera = \frac{25}{3,7} = 6,8$$

- El monto total es incorrecto.

Calidad de la Información: Errores Comunes a Evitar

2. Error de suma simple

- Reportar en la columna del total la suma directa de los montos en moneda nacional y en moneda extranjera, sin haber hecho la conversión a dólares respectiva (de la parte en soles).

		SALDOS		
		2024: a marzo		
		Moneda Nacional (en miles de soles)	Moneda Extranjera (en miles de US dólares)	TOTAL (en miles de US dólares)
		D	E	F
19..01.	I. ACTIVO TOTAL	37	15	52
19..01.01.	1. Activo corriente	37	15	52
19..01.01.01.	1.1. Efectivo y equivalentes de efectivo	37	15	52

Error a evitar:

- No transformar a dólares la parte en moneda nacional (que está en soles).
- Sumar directamente a la parte en moneda extranjera (que está en dólares).

$$Total = 37 + 15 = 52$$

- El monto total es incorrecto.

Calidad de la Información: Errores Comunes a Evitar

3. Error en valor del dólar

- Utilizar un tipo de cambio que no se encuentra en un rango razonable para el período.

4. Error de falta de composición

- Proporcionar sólo el valor en la columna total, sin consignar los valores componentes en cada moneda.

5. Error de varios tipos

- Incoherencia entre el valor total y sus componentes.
- No consignar datos en ninguna cuenta.
- Otros.

Manual para el correcto llenado del Panorama B Balance General Según Moneda

Encuesta Trimestral de Balanza de Pagos

Banco Central de Reserva del Perú

Junio de 2024



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

