

## **CIRCULAR N°-99-EF/90**

Lima, 11 de octubre de 1999

### **Ref.: Disposiciones de encaje en moneda extranjera**

El Directorio de este Banco Central ha resuelto dejar sin efecto la Circular No.025-99-EF/90, sustituyéndola por la presente, que rige a partir del período de encaje que se inicia el 1 de octubre de 1999. En esta oportunidad, se establece como nuevo período base el mes de agosto de 1999.

## **I. NORMAS GENERALES**

### **1. Ámbito de aplicación**

La presente Circular rige para las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero a que se refiere el literal A del artículo 16 de la Ley 26702 (Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, modificada por las Leyes Nos. 27008 y 27102, en adelante Ley General), así como para el Banco de la Nación y la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), a todas las cuales se denominará Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje.

El término Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje no comprende a las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs) no autorizadas a captar recursos del público mediante depósitos u otra modalidad contractual.

### **2. Composición de los fondos de encaje**

Los fondos de encaje se componen únicamente de:

- a) Dinero en efectivo en moneda extranjera, en caja de la Entidad Sujeta a Encaje.
- b) Depósitos en cuenta corriente en dólares de los Estados Unidos de América, efectuados en el Banco Central por la Entidad Sujeta a Encaje.

La moneda nacional no puede constituir encaje de las obligaciones en moneda extranjera.

### **3. Período de Encaje**

El período de encaje es mensual.

### **4. Encaje Mínimo Legal y Encaje Adicional**

Las Entidades Sujetas a Encaje tienen un encaje mínimo legal de 7 por ciento por el conjunto de sus obligaciones afectas a encaje.

El encaje exigible que excede al mínimo legal se denomina encaje adicional.

## **II. OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE**

### **1. Régimen General**

Las siguientes obligaciones en moneda extranjera están sujetas al régimen general de encaje:

- a) Obligaciones inmediatas.
- b) Depósitos y obligaciones a plazo.
- c) Depósitos de ahorros.
- d) Certificados de depósito negociables y certificados bancarios en moneda extranjera, independientemente de quien los hubiese adquirido.
- e) Valores en circulación no sujetos a régimen especial, independientemente de quien sea su tenedor.
- f) Obligaciones con las empresas de operaciones múltiples en liquidación.
- g) Obligaciones con las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs) no autorizadas a captar recursos del público, mediante la forma de depósitos u otra modalidad contractual.
- h) Fondos en Administración.
- i) Depósitos y otras obligaciones, distintas a los créditos, con bancos y entidades financieras del exterior, así como con organismos financieros internacionales.
- j) Obligaciones derivadas de los créditos externos a que hace referencia el apartado III.c., a partir de los cuales se cree, mediante sistemas similares a la oferta o colocación de valores por mecanismos centralizados de negociación, derechos en favor de terceros respecto de los cuales la Entidad Sujeta a Encaje resulte obligada directa o indirectamente.

Lo dispuesto en el presente literal sólo es aplicable para los derechos, menores de US\$ 500 000, creados a favor de terceros distintos a los mencionados en el apartado III.c.

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán adoptar las previsiones contractuales necesarias para estar informadas anticipadamente de las eventuales ofertas o colocaciones a que se refiere el párrafo anterior.

### **Determinación del Encaje Exigible**

La determinación del encaje exigible para las obligaciones sujetas al régimen general se efectúa conforme a lo siguiente:

- a) Por las obligaciones sujetas a encaje hasta un monto equivalente al alcanzado como promedio en el período del 1 al 31 de agosto de 1999, se aplica una tasa equivalente a la implícita que resulte de dividir el encaje exigible alcanzado en ese período entre el total de obligaciones sujetas a encaje durante él.
- b) Por el exceso de obligaciones sobre el nivel señalado en el literal anterior, se aplica una tasa de 20 por ciento, válida también para las Entidades Sujetas a Encaje que hayan iniciado sus operaciones después del 31 de agosto de 1999.
- c) La Entidad Sujeta a Encaje que se transforme en otro tipo de empresa de operaciones múltiples deberá seguir empleando el procedimiento que hubiere observado para el cálculo de su encaje exigible antes de la transformación.
- d) En el caso de fusión, la Entidad Sujeta a Encaje resultante de la fusión deberá considerar para el cálculo del encaje exigible a que se refiere el literal a. precedente, la suma de las obligaciones sujetas a encaje de las entidades fusionadas en el período mencionado en dicho literal y la suma de los encajes exigibles en ese período, a efectos de determinar la tasa implícita y el encaje correspondiente a esa suma de obligaciones. El exceso de obligaciones sobre el nivel señalado en el párrafo anterior está sujeto a la tasa del 20 por ciento.
- e) En el cómputo del encaje exigible, las Entidades Sujetas a Encaje podrán deducir de la cuenta de depósitos correspondiente los cheques girados a cargo de otras Entidades Sujetas a Encaje y recibidos en depósito. En consecuencia, estos cheques no podrán ser deducidos de obligaciones que no coincidan con el destino de los mismos.

### **2. Régimen Especial**

Los bonos, letras hipotecarias y deuda subordinada, con plazos promedio de emisión (colocación en el mercado) iguales o mayores a 2 años -excepto los bonos de arrendamiento financiero-, hasta un nivel equivalente al 75 por ciento del capital pagado y reservas de la Entidad Sujeta a Encaje emisora, no están incluidos en las obligaciones sujetas a encaje.

Los pasivos a que hace referencia el párrafo previo son únicamente aquellos no susceptibles de ser retirados del mercado antes del vencimiento del plazo señalado; a excepción de las letras hipotecarias que, a partir de los pagos anticipados en los préstamos financiados con los recursos de esa forma de captación, deban ser retiradas del mercado.

Las obligaciones que superen el límite señalado están afectas a la tasa de encaje prevista en el régimen general. No se considera entre las obligaciones computables para el límite a aquellas a que hacen referencia los apartados III. a., III. b. y III. c.

El cómputo del plazo promedio de emisión de cada obligación se efectúa según lo establecido en el Anexo 8.

Para el cálculo del capital y reservas, se considera el equivalente de la suma de los saldos de las cuentas Capital Pagado (3101) y Reservas (33) del Plan de Cuentas para Instituciones Financieras de la Superintendencia de Banca y Seguros de fin del mes precedente al período de encaje. Para la expresión en moneda nacional de las obligaciones se utiliza el tipo de cambio contable, publicado por dicha Superintendencia, vigente para cada día del período de encaje.

Las cuentas que correspondan a los regímenes general y especial de encaje serán detalladas en Circular que emite la Superintendencia de Banca y Seguros, en coordinación con el Banco Central.

### **III. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE**

- a) Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b. y c. del numeral 1 del rubro II, cuando correspondan a obligaciones con otra Entidad Sujeta a Encaje.  
En el caso de que los derechos sobre dichas obligaciones fuesen transferidos a quienes no sean Entidades Sujetas a Encaje, las obligaciones serán consideradas como afectas a encaje. Los transfirientes informan del hecho a la Entidad Sujeta a Encaje que corresponda, con copia al Banco Central, a fin de que ella proceda a aplicar el régimen de encaje correspondiente.
- b) Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b. y c. comprendidas en el numeral 1 del rubro II, cuando correspondan a obligaciones con las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público, hasta por un monto equivalente a los recursos de tales cooperativas que procedan de la captación de depósitos y obligaciones que están sujetos a encaje.  
Para que proceda la exoneración, la Entidad Sujeta a Encaje receptora deberá acreditar el origen de los recursos mediante la entrega a este Banco Central -conjuntamente con la información sobre encaje- de las copias de las constancias respectivas, proporcionadas por las cooperativas de las que provienen los fondos. En caso contrario, estas obligaciones serán consideradas como sujetas a encaje.  
Es de aplicación a estas obligaciones lo dispuesto en el literal anterior, para el caso de transferencia de derechos.
- c) Los créditos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del exterior, provenientes de bancos centrales, gobiernos y organismos gubernamentales, organismos financieros internacionales y entidades

financieras, con excepción de los comprendidos en el literal j. del rubro Obligaciones Sujetas a Encaje. Para este fin, el término entidades financieras está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captan depósitos del público.

- d) Los bonos de arrendamiento financiero.
- e) Las obligaciones con entidades del sector público por recursos asignados a la constitución de Fondos para la ejecución de programas específicos de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y microempresa, siempre que no excedan individualmente de US\$ 35 millones.
- f) Las obligaciones derivadas de los recursos canalizados mediante los préstamos otorgados por el Fondo MIVIVIENDA, por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de ese programa para la adquisición de viviendas.

#### **IV. REMUNERACIÓN DE LOS FONDOS**

En la remuneración de los fondos de encaje se tendrá en cuenta lo siguiente:

- a) La parte del encaje exigible que corresponda al encaje mínimo legal no será remunerada. Los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.a. serán imputados operativamente a la cobertura del encaje mínimo legal. En el caso de ser insuficientes, se cubrirá el faltante con los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.b. Los fondos de caja en exceso del encaje mínimo legal se computarán para cubrir el encaje adicional no cubierto por los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.b.
- b) Los fondos de encaje correspondientes al encaje adicional, siempre que estén depositados en este Banco Central, devengarán intereses a una tasa equivalente a la *London Interbank Offered Rate* (LIBOR) menos 1/8 del uno por ciento. La LIBOR estará referida a la tasa promedio para créditos en dólares de los Estados Unidos de América a tres meses de plazo en el mercado interbancario de Londres, aproximadamente a las 11:00 horas y de acuerdo con la información correspondiente a la *British Bankers Association* difundida por la Agencia Reuters.
- c) Los intereses serán abonados, en cada caso, en la cuenta corriente que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en el Banco Central.
- d) El abono correspondiente a pagos parciales de intereses se realizará el día útil siguiente al cierre del período de encaje, antes de las 12:00 horas. Su monto se calculará sobre el acumulado de los saldos diarios mantenidos en las cuentas corrientes en este Banco Central durante las primeras dos terceras partes del período de encaje. El procedimiento podrá ser modificado con el objeto de evitar pagos en exceso de los que corresponderían a la Entidad Sujeta a Encaje por todo el período.
- e) Cuando los reportes de encaje son recibidos en la oficina del Banco Central encargada del pago del saldo de intereses, éste será efectuado antes de las 12:00 horas del día útil siguiente, si la información hubiere sido presentada en forma correcta antes de las 12:00 horas.  
Si la información fuere presentada correctamente con posterioridad a las 12:00 horas, el pago se hará a más tardar a las 12:00 horas del segundo día útil posterior.  
Si la información fuese recibida por una oficina del Banco Central distinta de la encargada de efectuar el pago del saldo de intereses, dicho pago tendrá lugar inmediatamente después de procesado el cuadro de situación de encaje.

#### **V. MULTAS**

##### **a. Por déficit de encaje**

Las Entidades Sujetas a Encaje están sujetas a una tasa básica de multa por déficit de encaje equivalente a 1,5 veces la tasa de interés activa de mercado en moneda extranjera (TAMEX) promedio del período de encaje.

La tasa básica de multa será adicionada en un punto porcentual por cada período de encaje en que persista el déficit.

Para determinar la tasa progresiva acumulada por los déficit en moneda extranjera se computará adicionalmente los déficit sucesivos en moneda nacional.

Superado el déficit de encaje, la tasa que se hubiese acumulado en virtud de lo señalado en los dos párrafos anteriores se utilizará para penar el siguiente déficit en el que se incurra, a menos que hubieran transcurrido tres períodos sucesivos no deficitarios de encaje, caso en el cual regirá nuevamente la tasa básica.

En ningún caso la progresión dará origen a tasas de multa que superen el doble de la TAMEX.

En ningún caso la multa será menor de US\$ 100.

Las sanciones que se imponga por los déficit de encaje serán canceladas en dólares de los Estados Unidos de América.

##### **b. Por presentación extemporánea de los reportes de encaje**

Se aplicará una multa no menor de S/.4 100 ni mayor de S/.41 000. Estas cifras se ajustarán automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a agosto de 1997.

Si la infracción se hubiese producido simultáneamente en moneda nacional y extranjera, se aplicará sólo una multa.

### **c. Otras**

Se impondrá una multa no menor de S/.1 100 ni mayor de S/.41 000 en cada período de encaje, por las siguientes infracciones:

- Formulación inexacta de los reportes de encaje, o de los cuadros de situación a ellos anexos, que obligue a su reformulación.
- Suministro de la información en formatos que difieran de los establecidos en la presente circular.
- Otras que importen inobservancia de la obligación de informar con puntualidad, exactitud, amplitud y veracidad.

Los montos mínimo y máximo se ajustarán automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a agosto de 1997.

Para determinar el monto de la sanción se considerará la gravedad y el origen de la falta. Constituye atenuante la declaración de la falta por iniciativa de la Entidad Sujeta a Encaje.

El plazo para el pago de las multas es de cinco días útiles a partir de la notificación de la sanción. En caso de incumplimiento, se cobra un recargo equivalente a 1,5 veces las tasas TAMN o TAMEX vigentes, según la moneda en que haya sido impuesta la multa, por el período comprendido entre el día de vencimiento del plazo y los cinco días útiles siguientes, incluido el primero.

Transcurridos los cinco días útiles siguientes sin que se hubiere producido el pago de la totalidad de las multas, se procederá a la cobranza coactiva, aplicándose el interés legal vigente sobre la multa y los recargos generados.

Las solicitudes de exoneración o reducción de multa deben ser presentadas dentro del plazo de 15 días útiles posteriores a la notificación respectiva, acompañadas de la información básica sustentatoria, en moneda nacional y extranjera, en los términos que establece el Anexo 5.

## **VI. INFORMACIÓN SOBRE LA SITUACIÓN DE ENCAJE**

- a. Los reportes de encaje tienen carácter de declaración jurada. El plazo para su presentación es de 15 días útiles, computados a partir del día hábil siguiente de terminado el respectivo período. Puede solicitarse prórroga dentro del plazo de presentación del reporte.

Si el reporte se remite vía facsímil, el plazo de presentación del original se extiende en cinco días útiles. Si este último difiriese del enviado vía facsímil, el reporte se considera presentado extemporáneamente. La remuneración definitiva de intereses procederá cuando se reciba el reporte original.

- b. Las Entidades Sujetas a Encaje proporcionarán a la oficina principal del Banco Central, Departamento de Encaje, según formato del Anexo 1, el monto de sus saldos diarios, tanto de las obligaciones sujetas a encaje cuanto de los fondos de encaje que hubieren mantenido. A tal efecto consignarán en el rubro Depósitos en el Banco Central los saldos que figuren en los registros contables de este último. Las obligaciones con plazo hasta de 30 días y las de plazos mayores a 30 días deberán presentarse en forma separada.

El cálculo del encaje exigible se efectuará sobre la suma de los saldos diarios de las obligaciones sujetas a encaje. El cumplimiento se determinará por la comparación de ese cálculo con la suma de los correspondientes saldos diarios de los fondos de encaje para el mismo período.

- c. Los reportes de encaje correspondientes a obligaciones en moneda extranjera se harán en dólares de los Estados Unidos de América, considerando cifras con dos decimales.

La información sobre los saldos diarios de cada una de las obligaciones exoneradas de encaje, se presenta con arreglo a los formatos de los Anexos 2, 3 y 4. La información que corresponda a las obligaciones señaladas en los apartados III.a., III.b., III.c. y III.e. debe consignarse en forma desagregada, por institución financiera o Fondo, según corresponda.

La información sobre los créditos del exterior a los que se hace referencia en el literal c. del apartado Obligaciones No Sujetas a Encaje deberá ser presentada con indicación del nombre completo de las instituciones de las que se recibe el crédito y de la plaza de procedencia (ciudad y país). Si existiesen dos o más créditos vigentes de una misma institución, procedentes de la misma plaza, la información estará referida al monto total recibido.

- d. Los Anexos 1, 2, 3, 4 y 7 de los reportes de encaje deben ser presentados con las firmas de dos funcionarios. Para el Anexo 1 las firmas requeridas son las del Gerente General y del Contador General, o quienes se encuentren reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. En este anexo adicionalmente se requiere la firma de dos directores, pudiendo intervenir los suplentes que autoriza la Ley General, con excepción de las Entidades Sujetas a Encaje que tengan la condición de sucursales de entidades no constituidas en el país. Las firmas deben estar acompañadas del sello que permita la identificación plena de quienes suscriban.

Adicionalmente, los reportes deben ser remitidos mediante un medio magnético (disquete), según las especificaciones señaladas en el anexo 6.

- e. Las cajas municipales de ahorro y crédito, las cajas municipales de crédito popular, las cajas rurales de ahorro y crédito y las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público remitirán la información requerida a la correspondiente sucursal del Banco Central.

#### **VII. DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

Las letras hipotecarias de plazo promedio de emisión mayor a 540 días e inferior a dos años, emitidas con anterioridad al 1 de julio de 1999, no forman parte de las obligaciones sujetas a encaje, hasta su vencimiento.

**Marylin Choy Chong**  
**Gerente General (e)**

COLUMNA A B C D E F G H I J K L M N O P

# LINEA

ANEXO 1

01 BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE  
 02 (EN US\$)

05 INSTITUCIÓN :  
 06 PERÍODO :

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA													FONDOS DE ENCAJE		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	
DÍAS	OBLIGACIONES A PLAZO MAYOR	CHEQUES A	A PLAZO MAYOR	CHEQUES A	DEUDA	BONOS COLOC.	OTRAS OBLIGAC.	AHORROS	CHEQUES A	FONDOS EN	TOTAL	CAJA	DEPÓSITOS EN	TOTAL FONDOS	
	INMEDIATAS	30 DÍAS 1/	DEDUCIR 2/	DE 30 DÍAS	DEDUCIR 3/	SUBORDINADA 4/	EN EL EXTERIOR 5/	A PLAZO 4/	DEDUCIR 6/	ADMINISTRACIÓN	7/		EL B.C.R.P.	DE ENCAJE	
LINEA 15 EN BLANCO															
16	1														
17	2														
18	3														
19	4														
20	5														
21	6														
22	7														
23	8														
24	9														
25	10														
26	11														
27	12														
28	13														
29	14														
30	15														
31	16														
32	17														
33	18														
34	19														
35	20														
36	21														
37	22														
38	23														
39	24														
40	25														
41	26														
42	27														
43	28														
44	29														
45	30														
46	31														
47	TOTAL														

SITUACIÓN DE ENCAJE

ENCAJE EXIGIBLE (A)  
 FONDOS DE ENCAJE (B)  
 RESULTADO (B) - (A)

- 1./ INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES QUE VENZAN EN 30 DÍAS O MENOS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES.
- 2./ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1) Y (2).
- 3./ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (4) .
- 4./ OBLIGACIONES QUE EXCEDEN EL LÍMITE ESTABLECIDO EN EL APARTADO II.2. DE LA CIRCULAR.
- 5./ BONOS COLOCADOS EN EL EXTERIOR QUE EXCEDEN EL LÍMITE ESTABLECIDO EN EL APARTADO II.2. DE LA CIRCULAR. INCLUIR LAS OBLIGACIONES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.j.
- 6./ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (9) .
- 7./ COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (6) , (7), (8) ,(9) y (11) , DEDUCIENDOLE (3), (5) Y (10).

01 BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

02

03

04 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE 1\_/

05 (EN US\$)

06

07

08 INSTITUCIÓN :

09 PERÍODO :

10

11

12

CRÉDITOS, DEPÓSITOS E INTERBANCARIOS RECIBIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS											
DIA	CRÉDITOS 2/				DEPÓSITOS 3/			INTERBANCARIOS 4 /			
	Institución	Institución	Institución	TOTAL	Institución	Institución	TOTAL	Institución	Institución	Institución	TOTAL
LINEA 15 EN BLANCO											
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25											
26											
27											
28											
29											
30											
31											
TOTAL											

47

48

49

50

51

52

1\_/ Se refiere a obligaciones con Entidades Sujetas a Encaje. Incluir las columnas que sean necesarias.

2\_/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2521, 2522, 2523 y 252501, cuando se trate de entidades sujetas a encaje. Incluir los préstamos subordinados que provengan de Entidades Sujetas a Encaje.

3\_/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 262101, 262201 y 262301.

4\_/ Obligaciones comprendidas en la cuenta 222

**ANEXO 3**

# LINEA

01 BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

02  
03 OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE - EXTERIOR 1\_  
04 (EN US\$)

05  
06  
07 INSTITUCIÓN :  
08 PERÍODO :

DIA	CRÉDITOS RECIBIDOS NO SUJETOS A ENCAJE												
	BANCOS		ENTIDADES FINANCIERAS		ORGANISMOS FIN. INTERNACIONALES		BANCOS CENTRALES, GOBIERNOS Y ENTIDADES GUBERNAMENTALES			PRÉSTAMOS SUBORDINADOS 2/			
	Institución Plaza	TOTAL	Institución Plaza	TOTAL	Institución Plaza	TOTAL	Institución Plaza	Institución Plaza	Institución Plaza	TOTAL	Institución Plaza	Institución Plaza	TOTAL
LINEA 15 EN BLANCO													
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
18													
19													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
27													
28													
29													
30													
31													
32													
33													
34													
35													
36													
37													
38													
39													
40													
41													
42													
43													
44													
45													
46													
47	TOTAL												

1\_/ Indicar el nombre completo de la institución y la plaza de origen del crédito.  
No debe reportarse separadamente los créditos de una misma institución del exterior procedentes de una misma plaza.  
Incluir las columnas que sean necesarias.

2\_/ Incluir los préstamos subordinados provenientes de las entidades señaladas anteriormente.



**BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE**

**OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE (EN US\$)**

INSTITUCIÓN :  
PERIODO :

DIA	OTRAS OBLIGACIONES EXONERADAS								INFORMACIÓN ADICIONAL					
	BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO 1/	LETRAS HIPOTECARIAS 2/	DEUDA SUBORDINADA 2/		OTROS BONOS 2/	CHEQUES DE GERENCIA A FAVOR DE ENTIDADES 3/	FONDO MIVIVIENDA 4/	PROGRAMAS DE CRÉDITO 5/		CHEQUES DE GERENCIA 6/	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR 7/	TRIBUTOS POR PAGAR 8/	OPERACIONES EN TRÁMITE 9/	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS 10/
			BONOS	OTROS				PROGRAMA	PROGRAMA					
	LINEA 15 EN BLANCO								LINEA 15 EN BLANCO					
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
21														
22														
23														
24														
25														
26														
27														
28														
29														
30														
31														
32														
33														
34														
35														
36														
37														
38														
39														
40														
41														
42														
43														
44														
45														
46														
47														
48														
49														
50														
51														
52														
53														
54														
55														
56														
57														
58														
59														
TOTAL														

1/\_ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.d.  
 2/\_ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado II.2.  
 3/\_ Cheques de Gerencia no negociables girados a la orden de otras entidades sujetas a encaje.  
 4/\_ Por el saldo de las obligaciones con el Fondo MIVIVIENDA efectivamente desembolsado a los usuarios finales de los créditos para vivienda, neto de amortizaciones.  
 5/\_ Obligaciones con entidades del sector público por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito a que hace referencia el apartado III. e).  
 6/\_ Cheques de Gerencia y órdenes de pago emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes y/o servicios para uso de la entidad.  
 7/\_ Giros y transferencias pagados sin aviso.  
 8/\_ Tributos por pagar por cuenta propia (cuenta 211701).  
 9/\_ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.  
 10/\_ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

Capital y Reservas	
Mes Precedente	

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

## **Anexo 5**

### **Información básica adicional a las solicitudes de reducción de multa por déficit de encaje (en moneda nacional y extranjera)**

1. Saldos diarios de colocaciones del período deficitario y del inmediato anterior.
2. Saldos diarios de los préstamos y depósitos recibidos de las Entidades Sujetas a Encaje y los otorgados en el período deficitario y en el inmediato anterior.
3. Saldos diarios de inversiones financieras del período deficitario y del inmediato anterior.
4. Saldos diarios de la cuenta de activos fijos del período deficitario y del inmediato anterior.
5. Saldos diarios de la cuenta de activos realizables del período deficitario y del inmediato anterior.
6. Flujo de las partidas de gastos que hubiesen significado movimiento de caja (desagregado) en el período deficitario y el inmediato anterior.
7. Flujo de las partidas de ingresos que hubiesen significado movimiento de caja (desagregado) en el período deficitario y el inmediato anterior.

En forma adicional a la información arriba señalada, las Entidades Sujetas a Encaje podrán incluir la información y los argumentos que consideren necesarios para la mejor sustentación de su pedido.

**ANEXO 6**

Reportes de Encaje en Moneda Extranjera a remitir en disquete

Las etiquetas de los archivos deberán llevar el siguiente formato :  
Nombre de archivo = ccppaaME.xls (Excel)

Donde : cc : CODIGO DE INSTITUCION  
pp : NÚMERO DE PERÍODO  
aa : NÚMERO DE ANEXO

CODIGO DE INSTITUCION (cc)

COD.	INSTITUCION	COD.	INSTITUCION
02	CREDITO	39	BANEX
03	INTERBANK	40	NUEVO MUNDO
05	LATINO	41	SUDAMERICANO
07	CITIBANK	43	DEL TRABAJO
08	STANDARD CHARTERED	45	SERBANCO
09	WIESE - SUDAMERIS	46	BANK BOSTON
11	CONTINENTAL	47	ORION CORPORACION DE CREDITO BANCO
18	NACION	49	MIBANCO
22	SANTANDER	50	BANQUE NATIONALE DE PARIS - ANDES S.A.
23	COMERCIO	71	COFIDE
26	REGIONAL NORTE	77	FINANCIERA SAN PEDRO
29	BANCOSUR	83	SOLUCION FINANCIERA DE CREDITO DEL PERU
35	FINANCIERO	86	FINANCIERA DAEWOO
37	PROGRESO	87	FINANCIERA CMR S.A.
38	INTERAMERICANO	88	VOLVO FINANCE
C0	C.M.A.C. PIURA	C7	C.M.A.C. ICA
C1	C.M.A.C. TRUJILLO	C8	C.M.A.C. PAITA
C2	C.M.A.C. AREQUIPA	C9	C.M.A.C. MAYNAS
C3	C.M.A.C. SULLANA	D0	C.M.A.C. TACNA
C4	C.M.A.C. QOSQO	D1	C.M.C.P. LIMA
C5	C.M.A.C. DEL SANTA	D2	C.M.A.C. PISCO
C6	C.M.A.C. HUANCAYO	D3	C.M.A.C. CHINCHA
R0	C.R.A.C. DEL SUR	R9	C.R.A.C. LA LIBERTAD
R2	C.R.A.C. SAN MARTIN	P0	C.R.A.C. CRUZ DE CHALPON
R3	C.R.A.C. SEÑOR DE LUREN	P1	C.R.A.C. PROFINANZAS S.A.A.
R5	C.R.A.C. LOS LIBERTADORES DE AYACUCHO	P2	C.R.A.C. MIGUEL GRAU
R6	C.R.A.C. QUILLABAMBA	P3	C.R.A.C. CAJAMARCA
R8	C.R.A.C. CHAVIN	P7	C.R.A.C. LOS ANDES
		P9	C.R.A.C. PRYMERA

PERIODO (pp)

NUM. PER.	PERIODO	NUM. PER.	PERIODO
01	01 AL 31 DE ENERO	07	01 AL 31 DE JULIO
02	01 AL 28 DE FEBRERO	08	01 AL 31 DE AGOSTO
03	01 AL 31 DE MARZO	09	01 AL 30 DE SETIEMBRE
04	01 AL 30 DE ABRIL	10	01 AL 31 DE OCTUBRE
05	01 AL 31 DE MAYO	11	01 AL 30 DE NOVIEMBRE
06	01 AL 30 DE JUNIO	12	01 AL 31 DE DICIEMBRE

NÚMERO DE ANEXO (aa)

01 Anexo 1  
02 Anexo 2  
03 Anexo 3  
04 Anexo 4  
07 Anexo 7

**NOTA**

COFIDE : Corporación Financiera de Desarrollo

C.M.A.C.: Caja Municipal de Ahorro y Crédito.

C.R.A.C.: Caja Rural de Ahorro y Crédito.

C.M.C.P.: Caja Municipal de Crédito Popular. Lima - Caja Metropolitana

COLUMNA  
# LINEA

A

B

C

D

E

F

G

ANEXO 7

01  
02  
03  
04  
05  
06  
07  
08  
09  
10  
11

**BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE**

**OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE**

INSTITUCIÓN :

**LÍNEAS DE CRÉDITO Y CRÉDITOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR**

Al .....de.....de ..... 1/

12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50  
51  
52

INSTITUCIÓN FINANCIERA DEL EXTERIOR 2/	PAÍS DE ORIGEN	PLAZA	MONEDA	MONTO AUTORIZADO 3/ (Equivalente en US\$)	MONTO UTILIZADO (Equivalente en US\$)	FECHA DE VENCIMIENTO
LINEA 15 EN BLANCO						

1/ Al último día del período de encaje.

2/ Incluir créditos de entidades financieras del exterior, organismos financieros internacionales, bancos centrales, gobiernos y entidades gubernamentales.

3/ Tratándose de créditos descontar las amortizaciones ya efectuadas.

## ANEXO 8

### CÁLCULO DEL PLAZO PROMEDIO DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES:

$$\text{PLAZO PROMEDIO} = ((M1 \cdot T1/360) + (M2 \cdot T2/360) + \dots + (Mn \cdot Tn/360)) / \text{SF}$$

Donde:      Mi:      Monto a pagar por la obligación en el día "i"  
              Ti:      Número de días desde la fecha de emisión (colocación en el mercado) a la fecha de pago de M  
              SF:      Sumatoria de todos los montos a pagar por la obligación (M1+M2+...+Mn)