

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CIRCULAR N° 015-2008-BCRP

Lima, 25 de marzo de 2008

Ref.: Disposiciones de encaje en moneda extranjera

El Directorio de este Banco Central ha resuelto dejar sin efecto las Circulares N° 010 -2008-BCRP y 012-2008-BCRP, sustituyéndolas por la presente, que rige a partir del período de encaje correspondiente al mes de abril de 2008.

En esta oportunidad, se incrementa la tasa de encaje mínimo legal de 7 a 8 por ciento, manteniéndose la tasa de encaje marginal en 40 por ciento y se modifica la base para las obligaciones por créditos del exterior.

Con estas medidas se busca apoyar los mecanismos de esterilización monetaria y fortalecer los niveles de liquidez de las entidades sujetas a encaje, con miras a la preservación de la estabilidad monetaria.

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 No. 26702 (Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y sus leyes modificatorias, en adelante Ley General), así como para el Banco de la Nación, la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), y el Banco Agropecuario, a todos los 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.

Los depósitos indicados en el literal b. precedente serán equivalentes como mínimo a 2 por ciento del total de obligaciones sujetas a encaje.

El encaje correspondiente a las obligaciones marginales, definidas en los apartados II.2.b y II.2.d será cubierto únicamente con los depósitos indicados en el literal b. precedente.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

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

Para el cálculo de los fondos de encaje no debe considerarse las operaciones interbancarias que supongan recepción de fondos con fecha de validez atrasada.

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 8 por ciento por el total de sus obligaciones afectas a encaje.

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

5. **Recursos de sucursales en el exterior**

Los recursos que las Entidades Sujetas a Encaje reciben de sus sucursales en el exterior, directa o indirectamente, por obligaciones u operaciones que se registren dentro o fuera del balance, a cualquier plazo, están sujetos a encaje.

Excepcionalmente, el Banco Central evaluará las solicitudes que por escrito podrán presentar las Entidades Sujetas a Encaje, a fin de determinar si procede exonerar de lo previsto en el presente numeral a las obligaciones u operaciones que por su naturaleza no correspondan estar sujetas a encaje.

II. **OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE**

1. **Las obligaciones y operaciones que se menciona a continuación están sujetas a encaje, según se indica.**

- 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 sujetos a encaje independientemente de quien sea su tenedor.
- f. Obligaciones con las empresas de operaciones múltiples en intervención y 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.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- h. Obligaciones por comisiones de confianza.
- i. Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior, distintas de créditos.
- j. Obligaciones derivadas de los créditos externos a que hace referencia el apartado III.e., 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.e.

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 presente literal.

- k. Obligaciones por créditos recibidos de entidades financieras del exterior, así como de bancos centrales, gobiernos, organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales, entidades gubernamentales del exterior y bancos de inversión, no comprendidos en el apartado III.e. Para este fin, el término entidades financieras del exterior está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captan depósitos del público. Las demás instituciones serán calificadas según las indicaciones del Anexo 7.
- l. Obligaciones u operaciones con sucursales del exterior a que hace referencia el apartado I.5.
- m. Operaciones de reporte y pactos de recompra.
- n. Otras obligaciones no comprendidas en el Apartado III.

2. Determinación del Encaje Exigible

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

- a. Por las obligaciones sujetas a encaje distintas a las mencionadas en el apartado II.1.k, hasta un equivalente al monto promedio de las obligaciones sujetas a encaje del período comprendido entre el 1 y 31 de diciembre de 2007 (en adelante, base), se aplica una tasa equivalente a la implícita que resulte de dividir el encaje exigible en ese período entre la base.

Las Entidades Sujetas a Encaje que inicien operaciones a partir del presente año y las entidades que a partir de la vigencia de la presente circular pasen a ser parte de las Entidades Sujetas a Encaje considerarán como base un monto equivalente a su patrimonio efectivo, si éste es mayor al promedio diario de sus obligaciones sujetas a encaje registradas en el mes de inicio de operaciones, en caso contrario, considerarán como base un monto equivalente al promedio diario de sus obligaciones sujetas a encaje registradas en el mes de inicio de sus operaciones. Hasta ese nivel le será aplicable una tasa equivalente a la del

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

encaje mínimo legal.

- b. Por el exceso de obligaciones sujetas a encaje distintas a las mencionadas en el apartado II.1.k, sobre la base señalada en el párrafo anterior (obligaciones marginales), se aplica una tasa de 40 por ciento.
- c. Para las obligaciones a que hace referencia el apartado II.1.k., la base (en adelante base de obligaciones por créditos del exterior) será equivalente a la que estuvo vigente en el período de diciembre de 2007 para estas obligaciones manteniendo la tasa implícita que se aplicó a dicha base en ese período.
- d. Por el exceso de obligaciones a que hace referencia el apartado II.1.k sobre la base de obligaciones por créditos del exterior (créditos del exterior marginales) se aplica una tasa de 40 por ciento. Esta tasa será también aplicable a las obligaciones a que se refiere los apartados II.1.k y II.1.l de las Entidades Sujetas a Encaje cuyo patrimonio sea mayor al total de sus obligaciones al 31 de Enero de 2008 y para las que en adelante se constituyan.
- e. 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.
- f. En los casos de reorganización societaria, las bases a las que se refieren los literales a. y c. precedentes y las tasas implícitas que correspondan a la entidad o entidades reorganizadas, serán establecidos por el Banco Central en cada caso, de modo tal que el nivel de encaje exigible resulte similar a la suma de los encajes exigibles que rigieron para las entidades participantes antes de la reorganización.

Los excesos de obligaciones sobre las respectivas bases estarán sujetos a la tasa de encaje del 40 por ciento.

- g. 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.

III. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

- a. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b., c. y m. del apartado II.1, cuando correspondan a obligaciones con otra Entidad Sujeta a Encaje.

En el caso 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 transferentes 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 apartado II.1, cuando correspondan a obligaciones con las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público,

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

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 bonos de arrendamiento financiero.
- d. Los bonos, letras hipotecarias y deuda subordinada (préstamos y bonos), con plazos promedio de emisión o colocación en el mercado iguales o mayores a 2 años.

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.

El cómputo del plazo promedio de emisión de cada obligación se efectúa según lo establecido en el Anexo 6. Las nuevas emisiones o concertación de nueva deuda a que se refiere el presente apartado serán consignadas en dicho anexo en el reporte correspondiente al mes en que se efectuó su emisión o colocación en el mercado.

- e. Las obligaciones por créditos con plazos promedio de colocación iguales o mayores a 2 años que las Entidades Sujetas a Encaje reciban de entidades financieras del exterior, bancos centrales, gobiernos, organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior, con excepción de las comprendidas en el apartado II.1.j.

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán adoptar las previsiones contractuales necesarias que aseguren el cumplimiento del mencionado plazo mínimo para calificar a estos recursos como obligaciones no sujetas a encaje.

El cómputo del plazo promedio de cada obligación se efectúa según lo establecido en el Anexo 6. Los nuevos créditos a que se refiere el presente apartado serán consignados en dicho anexo en el reporte correspondiente al mes en que son recibidos.

Para estos efectos, el término entidades financieras del exterior está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captan depósitos del público. Asimismo, se observará las definiciones contenidas en el Anexo 7.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- f. Las obligaciones con entidades del sector público por la recepción de 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 y siempre que los recursos sean recibidos bajo la forma de préstamos para la ejecución de programas específicos de crédito directo relacionados con la finalidad para la cual fueron constituidos dichos Fondos.
- g. Las obligaciones bajo la forma de préstamos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que estos préstamos sean efectuados con recursos propios de dicha entidad o con recursos de terceros recibidos de FOCMAC como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicas.
- h. Las obligaciones derivadas de los recursos canalizados mediante los préstamos otorgados por el Fondo MIVIVIENDA S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad.

Las obligaciones y operaciones sujetas y no sujetas a encaje están determinadas exclusivamente por lo dispuesto en los apartados II y III de la presente Circular. A título enunciativo y no taxativo, se detallan en el Anexo 8 las cuentas de las obligaciones y operaciones sujetas a encaje, teniendo en consideración el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Consecuentemente, las Entidades Sujetas a Encaje deberán tener en cuenta que ante cualquier eventual discrepancia o inconsistencia entre los apartados II y III con el Anexo 8, rigen los primeros.

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 por las obligaciones correspondientes a las bases mencionadas en los apartados II.2.a. y II.2.c. 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 encaje mencionados en el apartado I.2.a. en exceso del encaje mínimo legal correspondiente a las mencionadas bases se computarán para cubrir el encaje adicional correspondiente a las obligaciones que conforman dichas bases 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 nominal anual equivalente a la *London Interbank Offered Rate* (LIBOR) menos 7/8 de punto porcentual. La LIBOR estará referida a la tasa promedio para créditos en dólares de los Estados Unidos de América a un mes de plazo en el mercado interbancario de Londres, a las 11:00 horas (hora de Londres) y de acuerdo con la información correspondiente a la British Bankers Association difundida por la Agencia Reuters. Las modificaciones de esta tasa serán establecidas en el

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Programa Monetario que periódicamente publica el Banco Central.

- c. Los intereses serán abonados en la cuenta corriente que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en el Banco Central, el día útil siguiente a la recepción de la información definitiva de encaje por el Departamento de Administración de Encajes del Banco Central, siempre que tal información haya sido correctamente presentada 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 el segundo día útil posterior a la presentación de la información.

Si la información fuese recibida por una oficina del Banco Central distinta al Departamento de Administración de Encajes, dicho pago tendrá lugar inmediatamente después de procesados los reportes.

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/. 5 488,12 ni mayor de S/. 54 881,16. 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 febrero de 2008.

Si la infracción se hubiese producido simultáneamente en moneda nacional y

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

extranjera, se aplicará sólo una multa.

c. Por devolución anticipada de los recursos del exterior no sujetos a encaje

Para los pasivos a que se refiere el apartado III.e., se aplicará una multa sobre el monto de los recursos devueltos anticipadamente que impliquen una reducción del plazo promedio por debajo del mínimo de dos años. Para la determinación de la multa se aplicará una tasa de 0,50 por ciento anual sobre la porción del crédito que sea devuelta anticipadamente, aplicable por el período que media entre el inicio del crédito y la fecha en que se produce la devolución. El monto de la multa no será menor de 0,25 por ciento del total del crédito.

d. Otras

Se impondrá una multa no menor de S/. 1 472,42 ni mayor de S/. 54 881,16 en cada período de encaje, por las siguientes infracciones:

- Formulación inexacta de los reportes de encaje, 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 febrero de 2008.

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.

La resolución de multa emitida por el Gerente General del Banco Central puede ser objeto de recurso de reconsideración por parte de la empresa sancionada, el que deberá interponerse ante dicha autoridad dentro de los 15 días hábiles de notificada la resolución, sustentándose en nueva prueba instrumental y cumpliendo los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley No. 27444. El Gerente General resolverá dicho recurso dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto el recurso se entenderá denegado.

Este recurso es opcional y su no interposición no impide el ejercicio del recurso de

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

apelación.

Contra lo resuelto por el Gerente General, puede interponerse recurso de apelación, el cual deberá presentarse dentro de los 15 días hábiles siguientes a la notificación de la resolución cumpliendo con los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley No. 27444 y, de ser el caso, acreditarse que el incumplimiento se originó en fuerza mayor o caso fortuito, o en hechos que hayan afectado de modo general a las instituciones financieras de la misma naturaleza.

En los recursos de apelación correspondientes a multas por déficit de encaje también deberá incluirse la información en moneda nacional y extranjera en los términos que establece el Anexo 5.

El recurso de apelación se presenta ante el Gerente General y será resuelto por el Directorio dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto, el recurso se entenderá denegado.

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.

Los reportes son transmitidos electrónicamente dentro del plazo señalado en el párrafo previo. El Anexo 1 es transmitido electrónicamente y, adicionalmente, entregado en forma de documento impreso. El plazo de presentación del documento impreso correspondiente al Anexo 1 se extiende en cinco días útiles siempre y cuando se haya procedido a la transmisión de todos los anexos dentro del plazo. Si tal documento difiriese del enviado electrónicamente, el reporte se considera presentado extemporáneamente.

- b. Las Entidades Sujetas a Encaje proporcionarán a la oficina principal del Banco Central, Departamento de Administración de Encajes, 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.
- d. El documento impreso correspondiente al Anexo 1 debe ser presentado con las firmas del Gerente General y del Contador General, o quienes se encuentren

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. El Gerente General podrá delegar, en uno o más funcionarios con rango inmediato inferior, su facultad de firmar el Anexo 1. Tal delegación deberá ser aprobada por el Directorio de la entidad e inscrita en el registro público correspondiente en forma previa a su comunicación al Banco Central.

En ese anexo adicionalmente se requiere la firma de un director, pudiendo intervenir los suplentes que autoriza la Ley N° 26702, con excepción de las Entidades Sujetas a Encaje que tengan la condición de sucursales de entidades no constituidas en el país. La facultad de los directores autorizados a suscribir el Anexo 1 deberá constar en el registro público correspondiente y ser comunicada al Banco Central. Cuando la Entidad Sujeta a Encaje no cuente con el Director o suplente de éste -autorizados para suscribir el citado Anexo 1-, excepcionalmente puede suscribir el documento otro funcionario previamente designado por el Directorio, lo que deberá constar en el registro público correspondiente y ser comunicado al Banco Central. En este caso, se requerirá que el Gerente General ponga en conocimiento inmediato del Directorio el Anexo 1 remitido al Banco Central.

Las firmas en el anexo mencionado deben estar acompañadas del sello que permita la identificación plena de quienes lo suscriban.

- e. Los anexos 1, 2, 3 y 4 serán transmitidos en forma electrónica a la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central de acuerdo al formato de Diseño de Registro que se incluye como anexo de la presente norma. La transmisión será efectuada a través del Sistema de Interconexión Bancaria (SIB-FTP WEB) o, en el caso de que esto no fuera posible, vía *File Transfer Protocole* (FTP). Las demás especificaciones que fueren necesarias – incluyendo eventuales modificaciones al formato de registro- serán proporcionadas por la mencionada Gerencia.
- f. Con ocasión de nuevas emisiones de valores o concertación de nueva deuda a que se refieren los apartados III.d. y III.e., el documento impreso correspondiente al Anexo 6 debe ser presentado con las firmas del Gerente General y del Contador General, o quienes se encuentren reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. El Gerente General podrá delegar, en uno o más funcionarios con rango inmediato inferior, su facultad de firmar tal anexo. La delegación deberá ser aprobada por el Directorio de la entidad e inscrita en el registro público correspondiente en forma previa a su comunicación al Banco Central.

VII. INFORMACIÓN ADELANTADA DE ENCAJE

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán remitir en forma diaria al Departamento de Administración de Encaje de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera el Anexo 9 con la información preliminar de sus operaciones antes de las 15.00 horas, en hoja de cálculo y en archivo de texto. El medio de envío es el señalado en el apartado VI. e.

VIII. DISPOSICIONES TRANSITORIAS

Las operaciones de reporte no sujetas a encaje hasta el 29 de febrero del 2008 que

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

conforme a la presente norma constituyen obligaciones sujetas a encaje, conservan aquella calidad hasta su vencimiento. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.

Las obligaciones y operaciones de las Entidades Sujetas a Encaje que a diciembre del 2007 formaban parte de las obligaciones no sujetas a encaje y que conforme a la presente norma constituyen obligaciones sujetas a encaje, se mantienen como tales hasta su extinción, con arreglo a las condiciones pactadas. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.

Las obligaciones a plazo de las Entidades Sujetas a Encaje con el Fondo MIVIVIENDA S.A. distintas a las señaladas en el apartado III.h. no sujetas a encaje antes de la vigencia de esta Circular, conservan dicha calidad hasta su vencimiento.

Las obligaciones por créditos no sujetas a encaje de las empresas que pasen a ser parte de las Entidades Sujetas a Encaje mantienen dicho estado hasta su extinción y por el monto vigente a la fecha del Certificado de Autorización de Funcionamiento expedido por la Superintendencia de Banca y Seguros. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.

Renzo Rossini Miñán
Gerente General

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES
(EN US\$)

INSTITUCIÓN :
PERÍODO :

DÍAS	OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA														FONDOS DE ENCAJE				(19) TOSE EUROS 12/	(20) TOSE EUROS						
	(1) OBLIGACIONES INMEDIATAS	(2) A PLAZO HASTA 30 DÍAS 1/	(3) CHEQUES A DEDUCIR 2/	(4) A PLAZO MAYOR DE 30 DÍAS	(5) VALORES COLOC. EN EL EXTERIOR 3/	(6) CHEQUES A DEDUCIR 4/	(7) AHORROS	(8) CHEQUES A DEDUCIR 5/	(9) OBLIGACIONES POR COMISIONES DE CONFIANZA	(10) DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIG. PROVENIENTES DEL EXTERIOR 6/	(11) OBLIGAC. DERIVA. DE CRÉDITOS EXTERNOS 7/	(12) OBLIGAC. CON ENT. Y ORG. FIN DEL EXTERIOR 8/	(13) OBLIGAC. CON SUCURSALES DEL EXTERIOR 9/	(14) TOTAL 10/	(15) PRÉSTAMOS DE CAJA 11/	(16) TOTAL CAJA	(17) DEPÓSITOS EN EL B.C.R.P.	(18) TOTAL FONDOS DE ENCAJE								
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																										
<p><u>SITUACIÓN DE ENCAJE</u></p> <table> <tr> <td>ENCAJE EXIGIBLE</td> <td>(A)</td> </tr> <tr> <td>FONDOS DE ENCAJE</td> <td>(B)</td> </tr> <tr> <td>RESULTADO</td> <td>(B) - (A)</td> </tr> </table> <p>1_/ INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES QUE VENZAN EN 30 DÍAS O MENOS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES, A EXCEPCIÓN DE LAS VENCIDAS Y QUE YA SON EXIGIBLES. 2_/ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1) Y (2). 3_/ OBLIGACIONES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.J) 4_/ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (4) Y (5). 5_/ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (7). 6_/ DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES PROVENIENTES DEL EXTERIOR, DISTINTAS DE CRÉDITOS, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.L 7_/ OBLIGACIONES DERIVADAS DE LOS CRÉDITOS EXTERNOS, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.J. 8_/ OBLIGACIONES POR CRÉDITOS RECIBIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR, DE BANCOS CENTRALES, GOBIERNOS, ORGANISMOS FINANCIERO INTERNACIONALES, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.K. 9_/ OBLIGACIONES U OPERACIONES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.L 10/ COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12) Y (13), DEDUCIÉNDOLE (3), (6) Y (8). 11_/ EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA. 12_/ OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS. SEÑALAR MONTO EN DICHA MONEDA. NO EXCLUIR ESTAS OBLIGACIONES DE LA COLUMNA (15).</p>																					ENCAJE EXIGIBLE	(A)	FONDOS DE ENCAJE	(B)	RESULTADO	(B) - (A)
ENCAJE EXIGIBLE	(A)																									
FONDOS DE ENCAJE	(B)																									
RESULTADO	(B) - (A)																									

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN ME

A. FORMATO 0035 ANEXO 01

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (0035)
2	5	6	Código de anexo (01)
5	7	11	Código de institución que reporta (Código BCR)
6	12	17	Período de encaje (AAAAMM)
2	18	19	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición		Observaciones
6	1	6	Código de operación - Según tabla de operaciones
8	7	14	Fecha (AAAAMMDD)
2	15	16	Moneda Extranjera = 03
14	17	30	Monto de operación (12 enteros 2 decimales)

ANEXO 01

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

<u>Código de operación</u>	<u>Descripción</u>
001000	Obligaciones inmediatas
002000	A plazo hasta 30 días ¹
003000	Cheques a deducir vista ²
004000	A plazo mayor de 30 días
007000	Valores colocados en el exterior ³
009000	Cheques a deducir otras obligaciones a plazo ⁴
040000	Ahorros
050000	Cheques a deducir ahorros ⁵
060000	Obligaciones por comisiones de confianza
061000	Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior ⁶
062000	Obligaciones derivadas de créditos externos ⁷
065000	Obligaciones con entidades financieras del exterior ⁸
066000	Obligaciones con sucursales del exterior. ⁹
067000	Otros
070000	TOSE ¹⁰

¹ Incluye la parte de las obligaciones que venzan en 30 días o menos de aquellas pactadas originalmente a plazos mayores a excepción de las vencidas y que ya son exigibles.

² Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 001000 y 002000.

³ Obligaciones señaladas en el apartado II.1 j).

⁴ Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 004000 y 007000.

⁵ Cheques de otros bancos a deducir que afectan la operación 040000.

⁶ Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior, distintas de créditos, señaladas en el apartado II.1.i.

⁷ Obligaciones derivadas de los créditos externos, señaladas en el apartado II.1.j.

⁸ Obligaciones a que se refiere el apartado II.1.k de la circular.

⁹ Obligaciones u operaciones señaladas en el apartado II.1.L.

¹⁰ Equivale a la suma de las operaciones 001000, 002000, 004000, 007000, 040000, 060000, 061000, 062000, 065000 y 066000 menos las operaciones 003000, 009000 y 050000.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
085000	Total caja período ¹¹
090000	Depósitos en el BCRP
100000	Total fondos de encaje ¹²
200000	Préstamos de caja período ¹³

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
072000	Obligaciones denominadas en Euros ¹⁴
072100	Equivalente en US\$ ¹⁵

B. FORMATO 0035 ANEXO 02

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición	Observaciones
4	1 4	Código de formato (0035)
2	5 6	Código de anexo (02)
5	7 11	Código de institución que reporta (Código BCR)
6	12 17	Período de encaje (AAAAMM)
2	18 19	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición	Observaciones
6	1 6	Código de operación - Según tabla de operaciones
8	7 14	Fecha (AAAAMMDD)
11	15 25	Código de institución con la que se opera (Código SWIFT)
2	26 27	Código de moneda - Tabla de monedas
14	28 41	Monto de operación (12 enteros 2 decimales)

ANEXO 02

OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS¹⁶

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
100000	Créditos ¹⁷

¹¹ Referido al período reportado.

¹² Suma de las operaciones 085000 y 090000.

¹³ Préstamos contraídos en el período reportado. Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada.

¹⁴ Total de obligaciones sujetas a encaje denominadas en Euros. Monto en dicha moneda. Deberán incluirse en las obligaciones del código 070000

¹⁵ Equivalente en US\$ del código 072000.

¹⁶ Se refiere a obligaciones con Entidades Sujetas a Encaje. Debe considerarse por separado las obligaciones con cada institución, utilizando el código SWIFT. Para los totales, considerar la suma por tipo de operación. El BCR, a través de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera, establecerá el código aplicable a las instituciones que actualmente no tengan código SWIFT.

¹⁷ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2421, 2422, 2622, 2423, 2623, 2426 y 2626 (con Entidades Sujetas a Encaje). Incluye los préstamos subordinados que provengan de una Entidad Sujeta a Encaje. Excluye los préstamos de caja a que se refiere la operación 200000.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

101000	Total créditos
200000	Préstamos de caja ¹⁸
201000	Total préstamos de caja
300000	Depósitos ¹⁹
301000	Total depósitos
400000	Interbancarios ²⁰
401000	Total interbancarios

C. FORMATO 0035 ANEXO 03

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (0035)
2	5	6	Código de anexo (03)
5	7	11	Código de institución que reporta (Código BCR)
6	12	17	Período de encaje (AAAAMM)
2	18	19	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición		Observaciones
6	1	6	Código de operación - Según tabla de operaciones
8	7	14	Fecha (AAAAMMDD)
11	15	25	Código de institución con la que se opera (Código SWIFT)
2	26	27	Código de moneda - Tabla de monedas
14	28	41	Monto de operación (12 enteros 2 decimales)
1	42	42	Destino de Financiamiento (X = Exportación, M = Importación, K = Capital de Trabajo, T = Total). Para Depósitos (D).
4	43	46	Plazo promedio de créditos y otros provenientes de organismos financieros internacionales, bancos centrales, gobiernos, entidades gubernamentales del exterior, entidades financieras internacionales y bancos de inversión. Para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).
8	47	54	Fecha (AAAAMMDD) de colocación del crédito, para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000.
8	55	62	Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento del crédito, para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000.

¹⁸ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en el rubro (14) del Anexo 1 impreso.

¹⁹ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2321.01, 2322.01 y 2323.01 (con Entidades Sujetas a Encaje).

²⁰ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2221 con Entidades Sujetas a Encaje.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

ANEXO 03

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR²¹

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
100000	Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
100100	Bancos – créditos no sujetos a encaje ²²
100200	Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
101000	Total Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
100110	Total Bancos – créditos no sujetos a encaje
100210	Total Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
120000	Bancos – depósitos
121000	Total Bancos – depósitos
200000	Entidades financieras del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
200100	Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje ¹⁹
200200	Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
201000	Total Entidades financieras del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
200110	Total Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje
200210	Total Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
220000	Entidades financieras del exterior – depósitos
221000	Total Entidades financieras del exterior – depósitos
300000	Organismos financieros internacionales – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
300100	Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje ¹⁹
300200	Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
301000	Total Organismos financieros internacionales - créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
300110	Total Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje
300210	Total Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
320000	Organismos financieros internacionales – depósitos
321000	Total organismos financieros internacionales - depósitos
400000	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior- créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
400100	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos no sujetos a encaje ¹⁹
400200	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos

²¹ Se refiere a los créditos del exterior a que hacen referencia los apartados II.1.k., III.d. (préstamos subordinados) y III.e. de la circular; asimismo a los depósitos recibidos de las entidades a que hacen referencia dichos apartados. Debe considerarse por separado los créditos o depósitos con cada institución, utilizando el código SWIFT, consolidando los créditos o depósitos por institución procedente de una misma plaza (excepto códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000 a mostrar individualmente). Para los totales, considerar la suma por tipo de institución.

El BCR, a través de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera, establecerá el código aplicable a las instituciones que actualmente no tengan código SWIFT.

²² Se refiere a los créditos a que hace referencia el apartado III.e. de la circular. Debe considerarse por separado los créditos con cada institución, utilizando el código SWIFT, sin consolidar los créditos por institución procedente de una misma plaza.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

	sujetos a encaje
401000	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
400110	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos no sujetos a encaje
400210	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
420000	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos
421000	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos
500000	Préstamos subordinados ²³
501000	Total de préstamos subordinados

D. FORMATO 0035 ANEXO 04

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (0035)
2	5	6	Código de anexo (04)
5	7	11	Código de institución que reporta (Código BCR)
6	12	17	Período de encaje (AAAAMM)
2	18	19	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición		Observaciones
6	1	6	Código de operación - Según tabla de operaciones
8	7	14	Fecha (AAAAMMDD)
3	15	17	Código del programa de crédito (según tabla)
2	18	19	Moneda Extranjera = 03
14	20	33	Monto de operación (12 enteros 2 decimales)

ANEXO 04

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
010000	Bonos de arrendamiento financiero
020000	Letras hipotecarias ²⁴
030000	Deuda subordinada – Bonos ²⁴
040000	Deuda subordinada – Otros ²⁴
050000	Otros bonos ²⁴
060000	Cheques de gerencia a favor de Entidades ²⁵
090000	Fideicomisos

²³ Los préstamos subordinados no deben incluirse en las operaciones 100000, 200000, 300000 y 400000.

²⁴ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.d. de la circular.

²⁵ Cheques de gerencia no negociables girados a la orden de otras Entidades Sujetas a Encaje.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

100000	Programas de crédito ²⁶
200000	FOCMAC ²⁷
250000	Fondo MIVIVIENDA S.A. ²⁸
300000	Cheques de gerencia ²⁹
400000	Giros y transferencias por pagar
500000	Tributos por pagar ³⁰
600000	Operaciones en trámite ³¹
700000	Cuentas por pagar diversas ³²
800000	Otras ³³

TABLA DE PROGRAMAS DE CRÉDITO (ANEXO 04)

<u>Código</u>	<u>Programa</u>
001	FONCODES
002	VECEP
003	FONDEAGRO
004	MAQUINARIA AGRÍCOLA
005	FONDEMI
006	CREDITRUCHA
007	PRODELICA
008	OTROS

NOTA GENERAL.- No debe consignarse valores negativos en ningún rubro de la información de los Anexos.

²⁶ 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. f. de la circular.

²⁷ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.g. de la circular.

²⁸ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.h. de la circular.

²⁹ 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.

³⁰ Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 212401).

³¹ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

³² Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

³³ Otras no consideradas en los demás rubros de este anexo ni en los anexos anteriores.

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

FÓRMULA PARA EL 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 Mi
 SF: Sumatoria de todos los montos a pagar por la obligación (M1+M2+...+Mn)

DETALLE DE NUEVAS EMISIONES O CRÉDITOS RECIBIDOS NO SUJETOS A ENCAJE

Tipo de Valor o Deuda	Serie	Monto de la Emisión	Fecha de Colocación *	Fecha de Vencimiento	Plazo Promedio de la Emisión o del Crédito	Código ISIN

* Fecha de entrega de los fondos.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Anexo 7

Precisiones sobre las Entidades del Exterior

Organismo Financiero Internacional: Aquel de carácter multilateral creado por tratados suscritos por diversos estados, entre cuyas finalidades principales se encuentra la cooperación internacional usualmente a través del financiamiento en condiciones preferenciales.

Entidad Financiera Internacional: Aquella en la cual se presenta una participación mayor al 50% en el capital por parte de entidades públicas nacionales o bancos centrales o en las que estos dos últimos ejerzan un control directo o indirecto en la definición de la política financiera de dichas entidades.

Entidad Gubernamental del exterior: Aquella en que la participación directa o indirecta de las entidades públicas extranjeras en su capital exceda el 50% del capital o en que estas últimas ejerzan un control directo o indirecto en la definición de la política financiera y que tenga entre sus funciones principales el financiamiento del desarrollo y el comercio exterior.

Respecto a la aplicación de estas definiciones, en caso de duda, las Entidades Sujetas a Encaje dirigirán sus consultas por escrito a la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central, quien determinará si procede la aplicación del referido apartado al caso presentado.

ANEXO N° 8
ANEXO ENUNCIATIVO Y NO TAXATIVO DE LAS
OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

Código Manual de Contabilidad	DENOMINACIÓN	COMENTARIOS/OBSERVACIONES
2101.01+2101.02+ 2101.03	Depósitos a la Vista	
2101.04+2101.05	Cheques de Gerencia y Ordenes de Pago de Gerencia	No se considera lo siguiente: a) Los cheques emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes y/o servicios para uso de la propia empresa. b) Los cheques de gerencia no negociables girados a favor de empresas sujetas a encaje.
2101.07+2101.08	Giros y Transferencias por Pagar	
2101.09+2101.10+ 2101.11	Obligaciones Vencidas	
2101.12+2101.13	Depósitos Judiciales Administrativos y Retenciones Judiciales a Disposición	
2101.14	Cobranzas por Liquidar	
2101.17	Obligaciones por Comisiones de Confianza	
2102	Ahorro	
2103.01	Certificados de Depósito	
2103.02	Certificados Bancarios	
2103.03	Cuentas a Plazo	
2103.04	Depósitos para Planes Progresivos	
2103.05	Depósitos CTS	
2103.06	Depósitos con contratos swaps y/o compra a futuro M.E.	
2103.09	Otras Obligaciones por Cuentas a Plazo	
2104.02+2104.03	Tributos Recaudados y Retenidos	
2105+7206.07	Obligaciones relacionadas con inversiones negociables y a vencimiento. Operaciones de reporte y pactos de recompra que representan una transferencia de propiedad	Incluir como obligaciones sujetas a encaje a las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda extranjera, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, a excepción de aquellas operaciones efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Incluir las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda nacional, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, con excepción de aquellas efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Se excluye las operaciones en moneda nacional con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos que impliquen transferencia de propiedad.
2107.04	Depósitos en Garantía	
2108	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	No se consideran los saldos de gastos por pagar correspondientes a tributos por cuenta propia.
2101.06+2101.19+ 2101.15+2107.01+ 2107.02+2107.03+2107.09	Otras Obligaciones con el Público	
23	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	Se consideran sujetos a encaje los certificados de depósitos negociables y certificados bancarios. Asimismo, se

	Financieros Internacionales	exceptúan las subcuentas 2301.01, 2302.01, 2303.01, 2308.01.01, 2308.02.01, 2308.03.01, cuando se trate de depósitos de empresas sujetas a encaje diferentes a certificados de depósitos negociables y certificados bancarios.
2403+2603	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Sistema Financiero del País	Se consideran las obligaciones con las empresas no sujetas a encaje.
2404+2604	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	Se consideran todos los créditos que provengan de entidades financieras del exterior, con plazo promedio de colocación menor a 2 años.
2405+2605	Adeudos y Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	Se consideran todos los créditos que provengan de organismos financieros internacionales, con plazo promedio de colocación menor a 2 años.
2406+2606	Otros Adeudos y Obligaciones del País	No considerar las obligaciones con entidades del sector público, por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y micro empresa, cuando no excedan individualmente de US\$35 millones. Asimismo, no se consideran las obligaciones derivadas de la canalización de los préstamos del Fondo Mivivienda S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad. No se considerarán además, las obligaciones que se reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que los préstamos suscritos provengan de recursos propios de dicha entidad o de terceros en los que el FOCMAC actúe como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicas. Se deduce la parte de la cuenta analítica 8409.06.12 "Préstamos subordinados-Adeudados a otras instituciones-País porción no sujeta a encaje" correspondiente a préstamos subordinados de plazo promedio de colocación mayor o igual a dos años provenientes de otras instituciones no pertenecientes al sistema financiero.
2407+2607	Otros Adeudos y Obligaciones del Exterior	Considerar los créditos de bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior, con plazo promedio menor a 2 años, así como todos los créditos distintos a subordinados de plazo menor a dos años provenientes de entidades distintas a las mencionadas.
2408 + 2608	Gastos por pagar de adeudos y obligaciones a corto y largo plazo	Considerar solamente aquellos gastos originados por adeudos y obligaciones sujetas a encaje.
2504-2504.07	Cuentas por Pagar Diversas	No se consideran las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia empresa.
28-2804-2808.04	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	Se deducen los montos correspondientes a: - La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje"; - La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y, - La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje".

2902	Sobrantes de Caja	
2908	Operaciones en Trámite	Se deducen aquellas partidas de uso exclusivo interno para la empresa, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.
1909/2909	Oficina principal, sucursales y agencias	Los recursos que las Entidades Sujetas a Encaje reciben de sus sucursales en el exterior, directa o indirectamente, por obligaciones u operaciones que se registren dentro o fuera del balance, a cualquier plazo, están sujetos a encaje. Excepcionalmente, el Banco Central evaluará las solicitudes que por escrito podrán presentar las Entidades Sujetas a Encaje, a fin de determinar si procede exonerar de lo previsto en el presente numeral a las obligaciones u operaciones que por su naturaleza no correspondan estar sujetas a encaje.

ANEXO N° 9

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA EXTRANJERA

	MONEDA EXTRANJERA ¹
1. Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE) ² <ul style="list-style-type: none"> 1.1 Obligaciones a la vista y a plazo hasta 30 días³ 1.2 Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días³ 1.3 Ahorros³ 1.4 Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior 1.5 Obligaciones por créditos recibidos de entidades y organismos financieros del exterior 1.6 Otros Total Residentes Total No residentes	
2. Obligaciones exoneradas de Encaje <ul style="list-style-type: none"> 2.1 Obligaciones con otras entidades sujetas a encaje del país⁴ 2.2 Obligaciones con plazos iguales o mayores a 2 años⁵ 2.3 Otros no sujetos a encaje⁶ 	
3. Posición de Encaje <ul style="list-style-type: none"> 3.1 Encaje exigible 3.2 Fondos de Encaje <ul style="list-style-type: none"> - Caja del día - Caja promedio - Cuenta Corriente BCR 3.3 Resultados del día (Fondos de Encaje – Encaje exigible) 3.4 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha 3.5 Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha 	
IV. SALDO DE DEPÓSITOS DE GRANDES ACREEDORES ⁷ <ul style="list-style-type: none"> 1. Estado, organismos del Estado y certificados 2. Empresas del Sistema Privado de Pensiones 3. Fondos Mutuos y Fondos de Inversión <ul style="list-style-type: none"> 3.1 Residentes 3.2 No Residentes 4. Empresas del Sistema de Seguros 5. Otros depositantes 	

¹ Las obligaciones en divisas diferentes al dólar deberán ser reportadas convertidos a dólares

² Las Entidades Sujetas a Encaje deberán informar el detalle de sus depósitos y obligaciones, cuando estos sufran una variación mayor ó igual a 10 millones en moneda nacional y moneda extranjera.

³ Se deducen los cheques de otros bancos que afecten estas obligaciones.

⁴ Comprendidas en los literales a y b del apartado III.

⁵ Comprendidos en el apartado III.e.

⁶ Comprendidos en los literales c, d, f y g, del apartado III.

⁷ Se deberá distinguir a los acreedores residentes y no residentes.

ANEXO N° 9
 REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO – MONEDA EXTRANJERA

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN ME

FORMATO 0115 ANEXO 09

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (0115)
2	5	6	Código de anexo (09)
5	7	11	Código de institución que reporta (Código BCR)
6	12	17	Período de encaje (AAAAMM)
2	18	19	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición		Observaciones
6	1	6	Código de operación - Según tabla de operaciones
8	7	14	Fecha (AAAAMMDD)
2	15	16	Moneda Extranjera = 03
14	17	30	Monto de operación (12 enteros 2 decimales)

ANEXO 09

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO

<u>Código de operación</u>	<u>Descripción</u>
001920	Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE) ²⁵
002000	Obligaciones a la vista y a plazo hasta 30 días ²⁶
002100	Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días
002200	Ahorros
002260	Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior
002261	Obligaciones derivadas de créditos externos
002262	Obligaciones por créditos recibidos de entidades y organismos internacionales
002263	Obligaciones con sucursales del exterior
002264	Otros ²⁷
001915	Total Residentes
001916	Total No Residentes
002300	Posición de Encaje
002420	Encaje Exigible
002500	Fondos de Encaje
002600	Caja del día
002601	Caja promedio
002700	Cuenta Corriente BCR
002800	Resultados del día (Fondos de Encaje – Encaje Exigible)
002900	Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha
002950	Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha
003000	Cheques deducidos del total de obligaciones sujetas a encaje

²⁵ Equivale a la suma de las operaciones 002000, 002100, 002200, 002260, 002261, 002262, 002263 y 002264

²⁶ Incluye la parte de las obligaciones a la vista y de aquellas cuyo plazo se menor ó igual a 30 días.

²⁷ Incluye toda obligación no mencionada anteriormente.

003100	Deducidos de Obligaciones a la Vista y a Plazo hasta 30 días
003200	Deducidos de obligaciones a plazo mayor de 30 días
003300	Deducidos de Ahorros
003305	Deducidos de obligaciones con rendimiento vinculado al Tipo de Cambio, a operaciones swap o similares
003310	Saldo de depósitos de grandes acreedores
003322	Estado, organismos del Estado y certificados
003324	Empresas del Sistema Privado de Pensiones
003326	Fondos Mutuos y Fondos de Inversión
033261	Fondos Mutuos y Fondos de Inversión – Residentes
033262	Fondos Mutuos y Fondos de Inversión – No Residentes
003328	Empresas del Sistema de Seguros
003330	Otros depositantes