

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## CIRCULAR No. 020 -2008-BCRP

Lima, 28 de abril de 2008

Ref.: **Disposiciones de encaje en moneda nacional**

El Directorio de este Banco Central ha resuelto dejar sin efecto la Circular No. 014-2008-BCRP, sustituyéndola por la presente, que rige a partir del período de encaje correspondiente al mes de mayo de 2008.

En esta oportunidad, se incrementa la tasa de encaje mínimo legal de 8 a 8,5 por ciento, el encaje marginal se eleva de 20 a 25 por ciento, se establece una tasa de encaje de 120 por ciento para las obligaciones provenientes de fuentes del exterior, excluyendo aquellas con personas naturales o jurídicas no financieras y se cambia el plazo de presentación de la información sobre la situación de encaje de 15 a 10 días hábiles.

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.

La presente circular entra en vigencia a partir del día de su publicación en el Diario Oficial El Peruano.

### **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 nuevos soles, en caja de la Entidad Sujeta a Encaje.
- b. Depósitos en cuenta corriente en nuevos soles efectuados en el Banco Central por la Entidad Sujeta a Encaje, con un nivel mínimo equivalente al 2 por ciento del total de las obligaciones sujetas a encaje.

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

Los fondos a que se refiere el literal a. corresponden a los que en promedio se haya mantenido en el período de encaje previo.

Los encajes correspondientes a las obligaciones marginales y a las obligaciones comprendidas en el régimen especial, definidos en el apartado III, serán cubiertos únicamente con los depósitos indicados en el literal b. precedente.

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

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 deben mantener un encaje mínimo legal de 8,5 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.

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

### **1. Régimen General**

Las siguientes obligaciones en moneda nacional están sujetas al régimen general de encaje, siempre que no se encuentren comprendidas en el régimen especial:

- a. Obligaciones inmediatas.
- b. Depósitos y obligaciones a plazo.
- c. Depósitos de ahorros.
- d. Certificados de depósito, independientemente de quién sea su titular.
- e. Valores en circulación sujetos a encaje, independientemente de quién sea su titular.
- 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 depósitos u

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

otra modalidad contractual.

- h. Obligaciones por comisiones de confianza.
- i. Depósitos y otras obligaciones de fuentes del exterior, distintas de créditos, contraídas con personas naturales o jurídicas no mencionadas en el apartado II.2.a.
- j. Operaciones de reporte y pactos de recompra.
- k. Otras obligaciones no comprendidas en el apartado IV.

### **2. Régimen Especial**

- a. Depósitos y otras obligaciones, incluyendo créditos, certificados de depósitos y cualquier otra obligación representada en valores, provenientes de las siguientes fuentes del exterior: entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión y todas aquellas que tengan por actividad principal realizar operaciones con activos financieros, cuya casa matriz está en el exterior, con la excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado financiero nacional.
- b. Las obligaciones en moneda nacional cuyo rendimiento se ofrece en función de la variación de tipos de cambio, así como los depósitos en moneda nacional vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda extranjera que se hubiesen originado en operaciones *swap* y similares, provenientes de las empresas señaladas en el literal a. precedente.
- c. Obligaciones por créditos del exterior recibidos de organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales, entidades gubernamentales (de acuerdo a lo indicado en el Anexo 2), así como de bancos centrales y gobiernos, no comprendidas en los literales f. y g. del apartado IV.
- d. Obligaciones u operaciones con sucursales del exterior a que hace referencia el apartado I.5.
- e. Obligaciones derivadas de los créditos externos a que hace referencia los literales f. y g. del apartado IV., a partir de los cuales se cree, en favor de terceros, mediante sistemas similares a la oferta o colocación de valores por mecanismos centralizados de negociación, derechos 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 al equivalente de US\$ 500 000, creados a favor de terceros distintos a los mencionados en los literales f. y g. del apartado IV.

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán adoptar las previsiones contractuales necesarias a fin de estar, anticipadamente, informadas de las eventuales ofertas o colocaciones a que se refiere el presente literal.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## III. DETERMINACIÓN DEL ENCAJE EXIGIBLE

### 1. Régimen General

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

- a. Por las obligaciones sujetas a encaje en moneda nacional, incluidas las obligaciones emitidas bajo la modalidad de Valor de Actualización Constante (VAC), hasta un equivalente al monto promedio de las obligaciones sujetas a encaje del período comprendido entre el 1 y 30 de abril de 2008 (en adelante, base), se aplica una tasa equivalente a la implícita que resulte de dividir el encaje exigible en ese periodo entre la base.

Las Entidades Sujetas a Encaje cuyas obligaciones sujetas a encaje son menores a su patrimonio efectivo del mes precedente, tendrán como base un monto equivalente a dicho patrimonio, o el del día del inicio de operaciones para el caso de nuevas instituciones. Hasta dicho monto base corresponde aplicar la tasa de encaje mínimo legal.

Las entidades que a partir de la vigencia de la presente circular se conviertan en Entidades Sujetas a Encaje, tendrán como base al monto promedio diario de sus obligaciones sujetas a encaje registradas en el mes de inicio de sus operaciones, en tanto dicho promedio sea mayor a su patrimonio efectivo del día del inicio de sus operaciones. Hasta dicho monto base corresponde aplicar la tasa de encaje mínimo legal.

- b. Al exceso de obligaciones sujetas a encaje sobre la base señalada en el literal anterior (obligaciones marginales) se aplica una tasa de encaje de 25 por ciento (encaje marginal). Este encaje marginal deberá constituirse como depósito en cuenta corriente en el Banco Central.
- c. El literal b. precedente se aplicará solo hasta que la suma de los encajes exigibles dispuestos en los literales a y b alcance el 15 por ciento de las obligaciones sujetas a encaje correspondientes al Régimen General. Una vez alcanzado dicho porcentaje, las Entidades Sujetas a Encaje deberán mantener un encaje medio de 15 por ciento para las obligaciones sujetas a encaje bajo el Régimen General.
- d. 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.
- e. En los casos de reorganización societaria, la base a la que se refiere el literal a. precedente 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.

El exceso de obligaciones sujetas a encaje sobre las respectivas bases estará sujeto a lo indicado en el apartado III.1.b.

## BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- f. 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

- a. Las obligaciones bajo el régimen especial de encaje comprendidas en los apartados II.2.a y II.2.b están sujetas a una tasa de encaje de 120 por ciento. Las obligaciones a plazo vigentes al 31 de marzo de 2008 mantendrán la tasa de encaje de 40 por ciento hasta su vencimiento originalmente pactado.

El monto mayor que resulte de comparar el saldo de las obligaciones vigentes al 31 de diciembre de 2007 y el 5 por ciento del patrimonio efectivo de esa misma fecha no estará afecto a encaje. Para tal fin, este monto se deducirá en primer lugar de las obligaciones afectas a la tasa de 40 por ciento y en caso de existir exceso, la diferencia se deducirá de las obligaciones afectas a la tasa de 120 por ciento.

- b. Las obligaciones comprendidas en el apartado II.2.c, II.2.d, II.2.e y aquéllas en moneda nacional cuyo rendimiento se ofrece en función de la variación de tipos de cambio, así como los depósitos en moneda nacional vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda extranjera, que se hubiesen originado en operaciones *swap* y similares, distintas a las indicadas en el apartado II.2.b, están sujetas a una tasa de encaje de 45 por ciento.

Los fondos de encaje correspondientes a las obligaciones bajo régimen especial, deberán constituirse únicamente como depósitos en cuenta corriente en nuevos soles en el Banco Central.

### IV. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

- a. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b., c. y j. 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, hasta por un monto equivalente a los recursos que procedan de la captación de depósitos y obligaciones 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

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

constancias respectivas, proporcionadas por las cooperativas de las que provienen los fondos.

Es de aplicación a estas obligaciones lo dispuesto en el apartado IV.a., para el caso de transferencia de derechos.

- c. Los bonos de arrendamiento financiero.
- d. Las referidas al apartado II.1.j. cuando se realicen con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos, siempre que impliquen transferencia de propiedad.
- e. Los bonos, incluyendo los emitidos bajo la modalidad VAC, las letras hipotecarias y deuda subordinada (préstamos y bonos), con plazos promedio de emisión o colocación iguales o mayores a 2 años, siempre que no sean susceptibles de ser retirados del mercado antes 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 se efectúa según lo establecido en el Reporte 5. Las nuevas emisiones o concertación de nueva deuda a que se refiere el presente literal serán consignadas en dicho reporte en el mes en que se efectuó su emisión o colocación en el mercado.

- f. Las obligaciones por créditos con plazos promedio de colocación iguales o mayores a 7 años que las Entidades Sujetas a Encaje reciban de las fuentes del exterior señaladas en el apartado II.2.c. y II.2.d. del Régimen Especial.

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 Reporte 5. Los nuevos créditos a que se refiere el presente literal serán consignados en el reporte correspondiente al mes en que son recibidos.

- g. Las obligaciones indicadas en el literal precedente, con plazos promedio mayores o iguales a 2 años y menores que 7 años, por un monto máximo de 2 veces el patrimonio efectivo de la Entidad Sujeta a Encaje. En este límite se incluirá la suma de las obligaciones en moneda nacional y en moneda extranjera. El exceso está sujeto a la tasa de encaje de 45 por ciento.
- h. 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 un equivalente de US\$ 35 millones en moneda nacional y 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.
- i. Las obligaciones bajo la forma de préstamos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC),

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

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 específicos.

- j. 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 IV de la presente Circular. A título enunciativo y no taxativo, se detallan en el Anexo 3 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 rubros incluidos en los apartados II y IV con el Anexo 3, rigen los primeros.

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

- a. Todos los reportes de encaje tienen carácter de declaración jurada. El plazo de presentación de los reportes con periodicidad mensual es de 10 días hábiles, computados a partir del día hábil siguiente de terminado el respectivo período. Puede solicitarse prórroga dentro del plazo de presentación del reporte debidamente justificada.

Los reportes con periodicidad mensual se presentan impresos al Departamento de Administración de Encajes de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera. Asimismo, los reportes deberán también transmitirse por los medios electrónicos señalados en el literal e) del presente apartado.

La discrepancia entre la información presentada en los reportes físicos y la remitida en forma electrónica se considerará como presentada extemporáneamente y dará lugar a la aplicación de las sanciones señaladas en el apartado VII.

Las Entidades Sujetas a Encaje proporcionarán al Banco Central los saldos diarios de sus obligaciones, se encuentren sujetas o no a encaje, y sus fondos de encaje de acuerdo a las instrucciones de cada reporte. A tal efecto consignarán en el rubro Depósitos en el Banco Central los saldos que figuren en los registros contables de este último. Los saldos diarios de caja que se reporte como parte de los fondos de encaje deben ser equivalentes al saldo promedio diario de caja mantenido durante el período de encaje anterior.

Las obligaciones con plazo hasta de 30 días y las de plazos mayores a 30 días deberán presentarse en forma separada.

Las obligaciones emitidas bajo la modalidad VAC deberán ser reportadas en su equivalente en nuevos soles, utilizando para tal efecto el factor de ajuste obtenido a partir de la división del índice correspondiente al día del saldo entre el índice vigente al momento de la generación de la obligación.

## BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

El cálculo del encaje exigible se efectuará de acuerdo a las instrucciones señaladas en el apartado III y se aplicará sobre la suma de los saldos diarios de las obligaciones sujetas a encaje. La posición de encaje se hallará de la comparación de los fondos de encaje autorizados con el encaje exigible.

- b. Los reportes de encaje correspondientes a obligaciones en moneda nacional se harán en nuevos soles, considerando cifras con dos decimales.
- c. Los reportes con periodicidad mensual deberán estar firmados por el 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 los reportes. 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.

Además, el Reporte 1 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 Reporte 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 Reporte 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 Reporte 1 remitido al Banco Central.

Las firmas en los reportes deberán acompañarse con el sello que permita la identificación plena de quienes lo suscriban.

- d. Los reportes 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 en 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 Protocol* (FTP). Las demás especificaciones que fueren necesarias –incluyendo eventuales modificaciones al formato de registro- serán proporcionadas por la mencionada Gerencia.

## VI. REMUNERACIÓN DE LOS FONDOS

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

- a. El encaje exigible que corresponda al encaje mínimo legal y al encaje establecido en el apartado III.2.a del Régimen Especial, no será remunerado.

Los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.a. serán imputados en primer término 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. Posteriormente, los fondos de encaje del apartado I.2.b serán

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

imputados a cubrir los requerimientos de encaje no remunerado, para luego continuar con la parte remunerada.

- b. Los fondos de encaje correspondientes al encaje adicional, siempre que estén depositados en este Banco Central, serán remunerados a la tasa de interés de los depósitos *overnight* en nuevos soles menos 100 puntos básicos. Las modificaciones de esta remuneración serán establecidas en el 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, a más tardar el tercer día útil siguiente a la recepción de la información definitiva de encaje por el Departamento de Administración de Encajes del Banco Central, siempre que la información haya sido correctamente presentada.

### **VII. MULTAS**

#### **1. 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 nacional (TAMN) 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 nacional se computará adicionalmente los déficit sucesivos en moneda extranjera.

Superado el déficit de encaje, la tasa que se hubiese acumulado en virtud de lo señalado en los 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 TAMN.

En ningún caso la multa será menor de S/. 329,25. Esta cifra se ajustará automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a marzo de 2008.

Las sanciones que se imponga por incumplimiento de las regulaciones de encaje serán canceladas en nuevos soles.

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

Se aplicará una multa no menor de S/. 545,29 ni mayor de S/. 55 452,89. 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 marzo de 2008.

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

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

### **3. Por devolución anticipada de los recursos del exterior no sujetos a encaje**

Para los pasivos a que se refieren los literales f. y .g del apartado IV, se aplicará una multa sobre el monto de los recursos devueltos anticipadamente que impliquen una reducción del plazo promedio por debajo del mínimo de siete o dos años, respectivamente. 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.

### **4. Otras**

Se impondrá una multa no menor de S/. 1 487,76 ni mayor de S/. 55 452,89 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 marzo 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 la tasa TAMN vigente 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.

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

Este recurso es opcional y su no interposición no impide el ejercicio del recurso de 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 1.

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.

### **VIII. INFORMACIÓN ADELANTADA DE ENCAJE**

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán remitir en forma diaria al Departamento de Administración de Encajes de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera el Reporte 6 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 V. d.

### **IX. DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

- a. Las operaciones de reporte no sujetas a encaje hasta el 29 de febrero de 2008 que 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.
- b. 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 en la fecha del Certificado de Autorización de Funcionamiento expedido por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. No se considera para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.
- c. Las obligaciones a plazo de las Entidades Sujetas a Encaje con el Fondo MIVIVIENDA S.A. distintas a las señaladas en el apartado IV.j. no sujetas a encaje antes de la vigencia de esta Circular, conservan dicha calidad hasta su vencimiento. 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 ENCAJE  
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 1

INSTITUCIÓN: Nombre del banco  
PERÍODO: MES AÑO

| OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL |                                   |                                    |                                |                                    |   |                                |                |                                |   |  |   |  |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------|----------------|--------------------------------|---|--|---|--|
| DÍAS   | RÉGIMEN GENERAL                   |                                    |                                |                                    |   |                                |                |                                |   |  | RÉGIMEN ESPECIAL                        |  |
|  | (1)<br>Obligaciones<br>Inmediatas | (2)<br>A plazo hasta<br>30 días 1/ | (3)<br>Cheques a<br>Deducir 2/ | (4)<br>A plazo mayor<br>de 30 días | (5)<br>Otras Oblig.a plazo<br>Sujetas a reajus. VAC | (6)<br>Cheques a<br>Deducir 3/ | (7)<br>Ahorros | (8)<br>Cheques a<br>Deducir 4/ | (9)<br>Obligaciones por<br>Comisiones de<br>Confianza | (10)<br>Certificados<br>de<br>Depósitos 5/ | (11)<br>Valores<br>en<br>Circulación 6/ | (12)<br>Depósitos y<br>Otras Obligaciones<br>del Exterior 7/ |
| 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  |                                   |                                    |                                |                                    |   |                                |                |                                |   |  |   |  |

SITUACIÓN DE ENCAJE

Continúa...

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

NOTAS

- 1./ INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES QUE VENZAN EN 30 DIAS O MENOS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES, A EXCEPCIÓN DE LAS VENCIDAS Y QUE YA SON EXIGIBLES.
- 2./ SE DEDUCIRAN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1) Y (2).
- 3./ SE DEDUCIRAN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (4) Y (5).
- 4./ SE DEDUCIRAN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (7).
- 5./ INCLUYE LOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DE RESIDENTES INCLUIDOS EN EL APARTADO II.1.d.  
Y DE FUENTES DEL EXTERIOR NO COMPRENDIDOS EN EL APARTADO II.2.a.
- 6./ INCLUYE LOS VALORES DE RESIDENTES INCLUIDOS EN EL APARTADO II.1.e.  
Y DE FUENTES DEL EXTERIOR NO COMPRENDIDOS EN EL APARTADO II.2.a.
- 7./ INCLUYE LOS DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES DE FUENTES DEL EXTERIOR, DISTINTAS DE CRÉDITOS CONTRÁIDAS CON LAS ENTIDADES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.2.a.
- 8./ INCLUYE LOS CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DE FUENTES DEL EXTERIOR SEÑALADAS EN EL APARTADO II.2.a.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE  
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 1 ... Continuación

INSTITUCIÓN: Nombre del banco  
PERÍODO: MES AÑO

| DÍAS  | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL |  |   |   |   |  |                                  |                      |  |  | FONDOS DE ENCAJE     |   |                                     |                                       |   |  |
|-------|--|--|---|---|---|--|----------------------------------|----------------------|--|--|----------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|--|
|       | RÉGIMEN ESPECIAL                                 |  |   |   |   |  |                                  |                      |  |  | (22)<br>Total<br>17/ | (23)<br>Total Caja<br>período<br>Anterior 18/ | (24)<br>Depósitos en<br>El B.C.R.P. | (25)<br>Total Fondos<br>De Encaje 19/ | (26)<br>Préstamos de<br>Caja Período<br>Reportado 20/ | (27)<br>Total Caja<br>Período<br>Reportado 21/ |
|       | (14)<br>Valores<br>en<br>Circulación 9/          | (15)<br>Obiga.Derivadas<br>de Créditos<br>Externos 10/ | (16)<br>Obliga. por<br>Créditos Menores<br>a 2 Años 11/ | (17)<br>Sucursales<br>del<br>Exterior 12/ | (18)<br>Swaps, Depos,<br>Comp. Futuros M/E<br>y Oblig. Func. Var. TC<br>M/E 13/ | (19)<br>Obliga. en<br>Función Varía.<br>T.C. M/E 14/ | (20)<br>Cheques a<br>Deducir 15/ | (21)<br>Otros<br>16/ |  |  |                      |   |                                     |                                       |   |  |
| 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 |  |  |   |   |   |  |                                  |                      |  |  |                      |   |                                     |                                       |   |  |

SITUACIÓN DE ENCAJE

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

NOTAS

- 9 / INCLUYE LOS VALORES DE FUENTES DEL EXTERIOR SEÑALADAS EN EL APARTADO II.2.a.
- 10 / OBLIGACIONES DERIVADAS DE CRÉDITOS EXTERNOS PRECISADAS EN EL APARTADO II.2.e.
- 11 / OBLIGACIONES POR CRÉDITOS RECIBIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL APARTADO II.2.c.  
EQUIVALE A LA SUMA DE LOS CÓDIGOS 100210, 200210, 300210 Y 400210 DEL REPORTE N° 3.
- 12 / OBLIGACIONES U OPERACIONES CON SUCURSALES DEL EXTERIOR A QUE HACE REFERENCIA EL APARTADO I.5.
- 13 / INCLUYE LAS OPERACIONES SWAPS Y DEPOSITOS VINCULADOS A OPERACIONES DE COMPRA A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA, ASI COMO DEPOSITOS Y OBLIG. EN FUNCION A LA VAR. DEL TC M/E SEÑALADOS EN EL APARTADO III.2.b.
- 14 / DEPOSITOS Y OBLIGACIONES CUYO RENDIMIENTO SE OFRECE EN FUNCION A LA VARIACION DEL TIPO DE CAMBIO DE M/E SEÑALADOS EN EL APARTADO II.2.b.
- 15 / SE DEDUCIRAN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (18) Y (19).
- 16 / OTRAS OBLIGACIONES U OPERACIONES DEL EXTERIOR NO INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS 12,13,14,15,16,17,18,19 Y 20.
- 17 / COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12), (13), (14), (15), (16), (17), (18), (19) Y (21) DEDUCIENDO (3), (6), (8) Y (20)
- 18 / SALDO PROMEDIO DIARIO DEL PERÍODO ANTERIOR, APLICABLE A CADA UNO DE LOS DÍAS DEL PERÍODO REPORTADO.  
EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA.
- 19 / SUMA DE (23) Y (24)
- 20 / EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA. PRÉSTAMOS CONTRAÍDOS EN EL PERÍODO REPORTADO.
- 21 / REFERIDO AL PERÍODO REPORTADO

**BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE**  
**OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS**  
**REPORTE N° 2**

**INSTITUCIÓN**      Nombre del Banco  
**PERÍODO**        Mes & Año  
**MONEDA**        (EN NUEVOS SOLES)

| Nombre Institución | CRÉDITOS            |                     | PRÉSTAMOS DE CAJA |                      |                     | DEPÓSITOS       |                     |                      | INTERBANCARIOS |                     |                     |        |
|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------|----------------|---------------------|---------------------|--------|
|                    |                     | Total Créditos      |                   | Total Préstamos Caja |                     | Total Depósitos |                     | Total Interbancarios |                |                     |                     |        |
| Cod. SWIFT         |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| Cod. OPERACIÓN     | 100000 <sup>1</sup> | 100000 <sup>1</sup> | 101000            | 200000 <sup>2</sup>  | 200000 <sup>2</sup> | 201000          | 300000 <sup>3</sup> | 300000 <sup>3</sup>  | 301000         | 400000 <sup>4</sup> | 400000 <sup>4</sup> | 401000 |
| DÍA                |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| Fecha Inicio       |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| Fecha Vcto         |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| PLAZO PROMEDIO     |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| 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                 |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |
| <b>TOTAL</b>       |                     |                     |                   |                      |                     |                 |                     |                      |                |                     |                     |        |

- 1/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2411, 2412, 2612, 2413, 2613, 2416 y 2616 (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
- 2/ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (26) del Anexo 1 impreso
- 3/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2311.01, 2312.01 y 2313.01 (con entidades sujetas a encaje)
- 4/ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2211 con entidades sujetas a encaje

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR <sup>1/</sup>  
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 3

INSTITUCIÓN  
PERÍODO

Nombre del Banco  
Mes & Año

|                        | ENTIDADES <sup>2</sup>                       |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   | PRESTAMOS SUBORDINADOS |                    |  |
|------------------------|--|--------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--|
|                        | CREDITOS Y OTRAS OBLIG DISTINTAS A DEPOSITOS |                    |   |                    |                    |                                      | DEPOSITOS          |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
|                        | Nombre Institución                           | Nombre Institución | TOTAL - Créditos y Otras Oblig. distintas a Depósitos | Nombre Institución | Nombre Institución | TOTAL - Créditos No Sujetos a Encaje | Nombre Institución | Nombre Institución | TOTAL - Créditos y Otras Oblig. distintas a Depósitos Sujetos a Encaje | Nombre Institución | Nombre Institución | TOTAL - Depósitos | Nombre Institución     | Nombre Institución | Total Bcos Centrales, Gob., Ent. Fin. Int. - Depósitos |
| Cód. Operación         |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| Cód. Swift             |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| Destino Financiamiento |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| DÍA                    |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| Fecha Inicio           |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| Fecha Vcto             |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| PLAZO PROMEDIO         |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| 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                     |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |
| <b>TOTAL</b>           |  |                    |   |                    |                    |                                      |                    |                    |  |                    |                    |                   |                        |                    |  |

<sup>1/</sup> Se refiere a los créditos del exterior a que hacen referencia los apartados II.2.c, IV.e (préstamos subordinados) y IV.f 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 (exceptos 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.

<sup>2/</sup> Comprendidas por: Bancos, Entidades Financieras del Exterior, Organismos Financieros Internacionales, Bancos Centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior

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

**OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE  
(EN NUEVOS SOLES)**

**REPORTE N° 4**

**INSTITUCION:** Nombre del banco  
**PERÍODO:** MES y AÑO

| COD OP       | Bonos de Arrendamiento Financiero | Letras Hipotecarias <sup>1</sup> | Deuda Subordinada Bonos <sup>1</sup> | Deuda Subordinada Otros <sup>1</sup> | Otros Bonos <sup>1</sup> | Cheques de Gerencia a favor de Entidades <sup>2</sup> | Fideicomisos | Programas de Crédito <sup>3</sup> | Otras |
|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|--------------|-----------------------------------|-------|
|              | Total                             | Total                            | Total                                | Total                                |                          | Total   | Total        | Total                             | Total |
|              |                                   |                                  |                                      |                                      |                          |   |              |                                   |       |
| <b>DÍA</b>   |                                   |                                  |                                      |                                      |                          |   |              |                                   |       |
| 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           |                                   |                                  |                                      |                                      |                          |   |              |                                   |       |
| <b>TOTAL</b> |                                   |                                  |                                      |                                      |                          |   |              |                                   |       |

<sup>1</sup> Exonerados de encaje de acuerdo al apartado IV.e de la circular.

<sup>2</sup> Cheques no negociables girados de otras entidades sujetas a encaje.

<sup>3</sup> 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 IV.g de la circular.

<sup>4</sup> Incluir en columnas separadas otras obligaciones no consideradas en las columnas previas.

## REPORTE 5

### 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.

Institución

Fecha

Reporte N° 6

**REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA NACIONAL**

|          |   | MONEDA NACIONAL |
|----------|---|-----------------|
| <b>1</b> | <b>Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)<sup>1</sup></b><br>1,1 Obligaciones a la vista y a plazo hasta 30 días.<br>1,2 Cheques a deducir <sup>2</sup><br>1,3 Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días<br>1,4 Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC<br>1,5 Cheques a deducir <sup>3</sup><br>1,6 Ahorros<br>1,7 Cheques a deducir <sup>4</sup><br>1,8 Obligaciones por comisiones de confianza<br>1,9 Entidades financieras, fondos mutuos, brokers del exterior<br>1,10 Obligaciones derivadas de créditos externos<br>1,11 Obligaciones por créditos menores a 2 años<br>1,12 Sucursales del exterior<br>1,13 Swap y depósitos compra a futuro M/E<br>1,14 Obligaciones en función de la variación del T/C<br>1,15 Cheques a deducir <sup>5</sup><br>1,16 Otros <sup>6</sup><br>Total Residentes <sup>7</sup><br>Total No Residentes <sup>8</sup> |                 |
| <b>2</b> | <b>Obligaciones exoneradas de Encaje</b><br>2,1 Obligaciones con otras entidades sujetas a encaje del país <sup>9</sup><br>2,2 Obligaciones con plazos iguales o mayores a 2 años <sup>10</sup><br>2,3 Otros no sujetos a encaje <sup>11</sup>  |                 |
| <b>3</b> | <b>Posición de Encaje</b><br>3,1 Encaje exigible<br>3,2 Fondos de Encaje<br>3.2.1 Caja promedio periodo anterior<br>3.2.2 Cuenta Corriente BCR<br>3.2.3 Total de Fondos de Encaje <sup>12</sup><br>3.2.4 Préstamos de caja periodo reportado<br>3.2.5 Total caja periodo reportado<br>3,3 Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible)<br>3,4 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha<br>3,5 Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha   |                 |
| <b>4</b> | <b>Saldos de depósitos de grandes acreedores<sup>13</sup></b><br>4,1 Estado, organismos del Estado y certificados<br>4,2 Empresas del Sistema Privado de Pensiones <sup>14</sup><br>4.2.1 Residentes<br>4.2.2 No Residentes<br>4,3 Fondos Mutuos y Fondos de Inversión <sup>15</sup><br>4.3.1 Residentes<br>4.3.2 No Residentes<br>4,4 Empresas del Sistema de Seguros <sup>16</sup><br>4.4.1 Residentes<br>4.4.2 No Residentes<br>4,5 Otros depositantes <sup>17</sup><br>4.5.1 Residentes<br>4.5.2 No Residentes  |                 |

<sup>1</sup> Las Entidades Sujetas a Encaje deberán informar el detalle de sus depósitos, cuando estos sufran una variación mayor ó igual a 10 millones.

<sup>2</sup> Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.1.

<sup>3</sup> Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.3 y 1.4.

<sup>4</sup> Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.6.

<sup>5</sup> Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.13 y 1.14.

<sup>6</sup> Otras obligaciones con el exterior no incluidas en 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13 y 1.14.

<sup>7</sup> Corresponde a la suma de 1.1, 1.3, 1.4, 1.6 y 1.8 menos 1.2, 1.5 y 1.7.

<sup>8</sup> Corresponde a la suma de 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13, 1.14 y 1.16 menos 1.15.

<sup>9</sup> Comprendidas en los literales a y b del apartado IV.

<sup>10</sup> Comprendidos en el apartado IV.f.

<sup>11</sup> Comprendidos en los literales c., d., e., g., h., e i. del apartado IV.

<sup>12</sup> Suma de 3.2.1 y 3.2.2

<sup>13</sup> Se deberá distinguir a los acreedores residentes y no residentes.

<sup>14</sup> Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2.

<sup>15</sup> Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2.

<sup>16</sup> Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2.

<sup>17</sup> Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2.

## DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN MN

### A. FORMATO 0035 REPORTE 01

#### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|--|
| 4        | 1        | 4  | Código de formato (0035)                       |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (01)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Periodo de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Nacional = 00                           |

#### DATA

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                    |
|----------|----------|----|--|
| 6        | 1        | 6  | Código de operación - Según tabla de operaciones |
| 8        | 7        | 14 | Fecha (AAAAMMDD)                                 |
| 2        | 15       | 16 | Moneda Nacional = 00                             |
| 14       | 17       | 30 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales)      |

### REPORTE 01

#### OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u>  |
|----------------------------|---|
| 001000                     | Obligaciones Inmediatas                                   |
| 002000                     | A plazo hasta 30 días <sup>1</sup>                        |
| 003000                     | Cheques a deducir Vista <sup>2</sup>                      |
| 004000                     | A plazo mayor de 30 días                                  |
| 008000                     | Otras Obligaciones a plazo sujetas a Reajuste VAC         |
| 009000                     | Cheques a deducir Otras Obligaciones a Plazo <sup>3</sup> |
| 040000                     | Ahorros   |
| 050000                     | Cheques a deducir Ahorros <sup>4</sup>                    |
| 060000                     | Obligaciones por comisiones de confianza                  |
| 005000                     | Certificados de depósitos <sup>5</sup>                    |
| 006000                     | Valores en circulación <sup>6</sup>                       |
| 007000                     | Depósitos y otras obligaciones del exterior <sup>7</sup>  |

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 001000 y 002000.

<sup>3</sup> Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 004000 y 008000.

<sup>4</sup> Cheques de otros bancos a deducir que afectan la operación 040000.

<sup>5</sup> Incluye los certificados de depósitos de residentes incluidos en el apartado II.1.d. y de fuentes del exterior no comprendidos en el apartado II.2.a.

<sup>6</sup> Incluye los valores de residentes incluidos en el apartado II.1.e. y de fuentes del exterior no comprendidos en el apartado II.2.a.

<sup>7</sup> Incluye los depósitos y otras obligaciones de fuentes del exterior, distintas de créditos contraídas con las entidades señaladas en el apartado II.2.a.

|        |   |
|--------|---|
| 007100 | Certificados de depósitos <sup>8</sup>                                      |
| 007200 | Valores en circulación <sup>9</sup>   |
| 062000 | Obligaciones derivadas de créditos externos <sup>10</sup>                   |
| 063000 | Obligaciones por créditos menores de 2 años <sup>11</sup>                   |
| 064000 | Sucursales del exterior <sup>12</sup>                                       |
| 010000 | SWAP Depós. Compras Futuro M/E y Obliga. función Var. TC M.E. <sup>13</sup> |
| 020000 | Obligaciones en función variación T.C. M.E. <sup>14</sup>                   |
| 030000 | Cheques a deducir <sup>15</sup>   |
| 069000 | Otros <sup>16</sup>   |
| 070000 | TOSE <sup>17</sup>  |

## FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA NACIONAL

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u>                                |
|----------------------------|---|
| 080000                     | Total caja período anterior <sup>18</sup>         |
| 090000                     | Depósitos en el BCRP                              |
| 100000                     | Total Fondos de Encaje <sup>19</sup>              |
| 200000                     | Prestamos de Caja Período Reportado <sup>20</sup> |
| 085000                     | Total Caja Período Reportado <sup>21</sup>        |

<sup>8</sup> Incluye los certificados de depósitos de fuentes del exterior señaladas en el apartado II.2.a.

<sup>9</sup> Incluye los valores de fuentes del exterior señaladas en el apartado II.2.a.

<sup>10</sup> Obligaciones derivadas de créditos externos precisadas en el apartado II.2.e.

<sup>11</sup> Obligaciones por créditos recibidos de entidades financieras del exterior precisadas en el apartado II.2.c. equivale a la suma de los códigos 100210, 200210, 300210 y 400210 del Reporte N° 3.

<sup>12</sup> Obligaciones u operaciones con sucursales del exterior a que hace referencia el apartado I.5.

<sup>13</sup> Incluye las operaciones swaps y depósitos vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda extranjera, así como depósitos y oblig. en función a la var. del TC M/E señalados en el apartado III.2.b.

<sup>14</sup> Depósitos y obligaciones cuyo rendimiento se ofrece en función a la variación del tipo de cambio de M/E señalados en el apartado II.2.b.

<sup>15</sup> Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en los códigos 010000 y 020000.

<sup>16</sup> Otras obligaciones u operaciones del exterior no incluidas en las columnas 12,13,14,15,16,17,18,19 y 20.

<sup>17</sup> Equivale a la suma de las operaciones 001000, 002000, 004000, 008000, 040000, 060000, 005000, 006000, 007000, 007100, 007200, 062000, 063000, 064000, 010000, 020000y 069000 menos las operaciones 003000, 009000, 050000 y 030000.

<sup>18</sup> Saldo promedio diario del período anterior, aplicable a cada uno de los días del período reportado. Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada.

<sup>19</sup> Suma de las operaciones 080000 y 090000

<sup>20</sup> Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada. Préstamos contraídos en el período reportado.

<sup>21</sup> Referido al período reportado.

## B. FORMATO 0035 REPORTE 02

### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|--|
| 4        | 1        | 4  | Código de formato (0035)                       |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (02)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Periodo de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Nacional = 00                           |

### 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)              |

### REPORTE 02

#### OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS<sup>22</sup>

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u>              |
|----------------------------|---------------------------------|
| 100000                     | Créditos <sup>23</sup>          |
| 101000                     | Total Créditos                  |
| 200000                     | Préstamos de Caja <sup>24</sup> |
| 201000                     | Total de Préstamos de Caja      |
| 300000                     | Depósitos <sup>25</sup>         |
| 301000                     | Total Depósitos                 |
| 400000                     | Interbancarios <sup>26</sup>    |
| 401000                     | Total Interbancarios            |

<sup>22</sup> 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.

<sup>23</sup> Obligaciones comprendidas en las cuentas 2411, 2412, 2612, 2413, 2613, 2416 y 2616 (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.

<sup>24</sup> Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (26) del Reporte 1 impreso.

<sup>25</sup> Obligaciones comprendidas en las cuentas 2311.01, 2312.01 y 2313.01 (con entidades sujetas a encaje).

<sup>26</sup> Obligaciones comprendidas en la cuenta 2211 con entidades sujetas a encaje.

### C. FORMATO 0035 REPORTE 03

#### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|--|
| 4        | 1        | 4  | Código de formato (0035)                       |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (03)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Período de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Nacional = 00                           |

#### 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 sujetos a régimen especial y otros provenientes de organismos financieros internacionales, bancos centrales, gobiernos, entidades gubernamentales del exterior y entidades financieras internacionales. 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.   |

#### REPORTE 03

#### OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR<sup>27</sup>

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u>  |
|----------------------------|---|
| 100000                     | Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos                  |
| 100100                     | Bancos – créditos no sujetos a encaje <sup>28</sup>                           |
| 100200                     | Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |

<sup>27</sup> Se refiere a los créditos del exterior a que hacen referencia los apartados II.2.c., IV.e. (préstamos subordinados) y IV.f. 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.

<sup>28</sup> Se refiere a los créditos a que hace referencia el apartado IV.f. 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.

|        |  |
|--------|--|
| 101000 | Total Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos   |
| 100110 | Total Bancos – créditos no sujetos a encaje  |
| 100210 | Total Bancos – créditos y otras 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 <sup>28</sup>  |
| 200200 | Entidades financieras del exterior – créditos y otras 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 otras 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 <sup>28</sup>  |
| 300200 | Organismos financieros internacionales – créditos y otras 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 otras 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 <sup>28</sup>                                 |
| 400200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos 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 otras 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 <sup>29</sup>   |
| 501000 | Total de préstamos subordinados  |

<sup>29</sup> Los préstamos subordinados no deben incluirse en las operaciones 100000, 200000, 300000 y 400000.

#### D. FORMATO 0035 REPORTE 04

##### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|--|
| 4        | 1        | 4  | Código de formato (0035)                       |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (04)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Periodo de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Nacional = 00                           |

##### 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 Nacional = 00                             |
| 14       | 20       | 33 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales)      |

#### REPORTE 04

##### OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u>                                     |
|----------------------------|--|
| 010000                     | Bonos de Arrendamiento Financiero                      |
| 020000                     | Letras Hipotecarias <sup>30</sup>                      |
| 030000                     | Deuda Subordinada – Bonos <sup>30</sup>                |
| 040000                     | Deuda Subordinada – Otros <sup>30</sup>                |
| 050000                     | Otros Bonos <sup>30</sup>                              |
| 060000                     | Cheques de Gerencia a favor de Entidades <sup>31</sup> |
| 090000                     | Fideicomisos   |
| 100000                     | Programas de Crédito <sup>32</sup>                     |
| 200000                     | FOCMAC <sup>33</sup>                                   |
| 250000                     | Fondo MIVIVIENDA S.A. <sup>34</sup>                    |
| 300000                     | Cheques de Gerencia <sup>35</sup>                      |
| 400000                     | Giros y Transferencias por Pagar                       |
| 500000                     | Tributos por Pagar <sup>36</sup>                       |
| 600000                     | Operaciones en Trámite <sup>37</sup>                   |

<sup>30</sup> Exonerados de encaje de acuerdo al apartado IV.e. de la circular.

<sup>31</sup> Cheques no negociables girados a la orden de otras entidades sujetas a encaje.

<sup>32</sup> 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 IV.g de la circular.

<sup>33</sup> Exonerados de encaje de acuerdo al apartado IV.h de la circular.

<sup>34</sup> Exonerados de acuerdo con el apartado IV.i de la circular.

<sup>35</sup> Cheques de gerencia y órdenes de pago emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes o servicios de la entidad.

<sup>36</sup> Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 211401).

<sup>37</sup> Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

|        |   |
|--------|---|
| 700000 | Cuentas por Pagar Diversas <sup>38</sup>            |
| 800000 | Capital y Reservas del mes precedente <sup>39</sup> |
| 900000 | Otras <sup>40</sup>                                 |

### **TABLA DE PROGRAMAS DE CRÉDITO (REPORTE 04)**

| <b><u>Código</u></b> | <b><u>Programa</u></b> |
|----------------------|------------------------|
| 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 reportes.

---

<sup>38</sup> Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

<sup>39</sup> Suma de los saldos de las cuentas 3101 y 33.

<sup>40</sup> Otras no consideradas en los demás rubros de este anexo ni en los reportes anteriores, inclusive los señalados en el apartado VIII.

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

## **Anexo 1**

### **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.

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

## **Anexo 2**

### **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 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° 3**  
**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+<br>2101.03                                     | Depósitos a la Vista   |   |
| 2101.04+2101.05   | Cheques de Gerencia y Ordenes de Pago de Gerencia  | No se considera lo siguiente:<br>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.<br>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+<br>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.<br>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.<br><br>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+<br>2101.15+2107.01+<br>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 exceptúan las subcuentas 2301.01, 2302.01, 2303.01,   |

|                 |   |   |
|-----------------|---|---|
|                 | Financieros Internacionales   | 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                               | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 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                      | <p>Se deducen los montos correspondientes a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje";</li> <li>- La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y,</li> <li>- La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje".</li> </ul>  |
| 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. |