



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

**Reportes y Anexos
de la Circular N° 007-2010-BCRP
sobre Disposiciones de Encaje en
Moneda Nacional**

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

REPORTE N° 1

INSTITUCIÓN: Nombre
PERÍODO: MES AÑO

| DÍAS | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL | | | | | | | | | | | | | | | (15) Total Régimen General 6/ | RÉGIMEN ESPECIAL | |
|-------|--|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|-----------------------------|----------------|-----------------------------|---|---|--|--|---|---|--------|---|------------------|--|
| | RÉGIMEN GENERAL | | | | | | | | | | | | (16) Depósitos y Otras Obligaciones del Exterior | (17) Certificados de Depósitos | | | | |
| | (1) Obligaciones Inmediatas | (2) A plazo hasta 30 días | (3) Cheques a Deducir | (4) A plazo mayor de 30 días | (5) Otras Oblig.a plazo Sujetas a reajus. VAC | (6) Cheques a Deducir | (7) Ahorros | (8) Cheques a Deducir | (9) Obligaciones por Comisiones de Confianza | (10) Certificados de Depósitos | (11) Depós. y Obliga. diferentes de Creditos del Ext. 5/ | (12) Obligaciones con fondos del exterior Microfinanzas | (13) Valores en Circulación | (14) Otros | | | | |
| 1 | 001000 | 002000 | 003000 | 004000 | 008000 | 009000 | 040000 | 050000 | 060000 | 005000 | 005500 | 005600 | 006000 | 067000 | 071000 | 007000 | 007100 | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

POSICIÓN DE ENCAJE

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| ENCAJE EXIGIBLE DEL REGIMEN GENERAL | (A) |
| ENCAJE EXIGIBLE DEL REGIMEN ESPECIAL | (B) |
| ENCAJE EXIGIBLE TOTAL | (A)+(B) |
| FONDOS DE ENCAJE | (C) |
| RESULTADO | (C) - (A) - (B) |

Continúa...

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 DEPOSITOS Y OBLIGACIONES SEÑALADOS EN LITERAL e. y k. DEL ARTÍCULO 7.
- 6 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12), (13) y (14) DEDUCIENDOLE (3), (6) y (8). REGISTRAR EL TOTAL DE OBLIGACIONES ANTES DE LA DEDUCCIÓN A LA QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 10.

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

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

REPORTE N° 1 ... Continuación

INSTITUCIÓN: Nombre
PERÍODO: MES AÑO

| DÍAS | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL | | | | | | | | | | | | FONDOS DE ENCAJE | | | | | |
|-------|--|---|--|---|---|---------------------------------|---|--|-------------------------------|--|---------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------------|
| | RÉGIMEN ESPECIAL | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (18) Valores en Circulación | (19) Obliga. Derivadas de Créditos Externos 7/ | (20) Obliga. por Créditos Menores a 2 Años I 8/ | (21) Obliga. por Créditos Menores a 2 Años II 9/ | (22) Obliga. por Créditos Menores a 2 Años 10/ | (23) Sucursales del Exterior | (24) Swaps, Depos. Comp. Futuros M/E | (25) Obliga. en Función Varia. T.C. M/E | (26) Cheques a Deducir 11/ | (27) Depósitos Estructurados con Opciones de TC | (28) Otros | (29) Total Régimen Especial 12/ | (30) Total 13/ | (31) Total Caja periodo Anterior | (32) Depósitos en El B.C.R.P. | (33) Total Fondos De Encaje | (34) Préstamos de Caja Periodo Reportado 14/ | (35) Total Caja Periodo Reportado |
| 1 | 007200 | 062000 | 063100 | 063200 | 063000 | 064000 | 010000 | 020000 | 030000 | 066600 | 069000 | 072000 | 070000 | 080000 | 090000 | 100000 | 200000 | 085000 |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 7 OBLIGACIONES DERIVADAS DE CRÉDITOS EXTERNOS PRECISADAS EN EL LITERAL e. DEL ARTÍCULO 8.
- 8 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 8 VIGENTES EL 22 DE ENERO DE 2010.
- 9 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 8 RENOVADAS LUEGO DEL 22 DE ENERO DE 2010.
- 10 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (20) y (21). OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 8.
- 11 SE DEDUCIRAN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (24) y (25).
- 12 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (16), (17), (18), (19), (22), (23), (24), (25), (27) y (28) DEDUCIÉNDOLE (26).
- 13 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (15) y (29).
- 14 EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA. PRÉSTAMOS CONTRAÍDOS EN EL PERÍODO REPORTADO.

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

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

INSTITUCIÓN **Nombre**
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 ¹ | 100000 ¹ | 101000 | 200000 ² | 200000 ² | 201000 | 300000 ³ | 300000 ³ | 301000 | 400000 ⁴ | 400000 ⁴ | 401000 |
| DÍA | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | |

- 1 Obligaciones comprendidas en las cuentas 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 (31) del Reporte 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

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR ^{1/}
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 3

INSTITUCIÓN Nombre
PERÍODO Mes & Año

| | CREDITOS Y OTRAS OBLIG. DISTINTAS A DEPOSITOS | | | | | | ENTIDADES ² | | | | | PRESTAMOS SUBORDINADOS | | | Total |
|-----------------------------|---|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--|------------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|-------|
| | 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 No sujetos a Encaje (Microfinanzas) IV.k. | Nombre Institución | Nombre Institución | TOTAL - Depósitos Sujetos a Encaje | Nombre Institución | Nombre Institución | |
| Cód. Operación | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cód. Swift | | | | | | | | | | | | | | | |
| Destino Financiamiento | | | | | | | | | | | | | | | |
| DÍA | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Inicio ³ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Vcto ³ | | | | | | | | | | | | | | | |
| PLAZO PROMEDIO ⁴ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | |

1 Incluir los depósitos y créditos de instituciones financieras del exterior sujetos y exonerados de encaje. Debe considerarse por separado los créditos o depósitos con cada institución, utilizando el código SWIFT. 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.

2 Comprendidas por: Bancos, Entidades Financieras del Exterior, Organismos Financieros Internacionales, Bancos Centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior, Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas, Otros No Residentes Financieros y Obligaciones con No Residentes Exoneradas por conversión a Entidad Sujeta a Encaje (Primera Disposición Transitoria de la circular).

3 Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día)

4 Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 4

INSTITUCION: Nombre
PERÍODO: MES y AÑO

| CODIGO OPERACION | Bonos de Arrendamiento Financiero | Letras Hipotecarias ¹ | | Deuda Subordinada Bonos ¹ | | Deuda Subordinada Otros ¹ | | Otros Bonos ¹ | | Cheques de Gerencia a favor de Entidades ² | Operaciones de Reporte y Pactos de Recompra ³ | Cooperativas de Ahorro y Crédito ⁴ | Fideicomisos ⁵ | Programas de Crédito ⁶ | |
|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------|--------------------------------------|--------|--------------------------------------|--------|--------------------------|--------|---|--|---|---------------------------|-----------------------------------|--------|
| | | | Total | | Total | | Total | | Total | | | | | | Total |
| | 010000 | 020000 | 021000 | 030000 | 031000 | 040000 | 041000 | 050000 | 051000 | 060000 | 070000 | 080000 | 090000 | 100000 | 101000 |
| DÍA | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Inicio ⁷ | NA | | | | | | | | | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| Fecha Vcto ⁷ | | | | | | | | | | | | | | | |
| PLAZO PROMEDIO ⁸ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | |

¹ Exonerados de encaje de acuerdo al literal e. del artículo 12 de la circular. Separar por cada emisión.

² Cheques no negociables girados de otras entidades sujetas a encaje.

³ Obligaciones referidas al literal d. del artículo 12 de la circular.

⁴ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 12 de la circular.

⁵ Según el artículo 241° del sub capítulo II del Texto concordado de la Ley General del sistema financiero y del sistema de seguros y Orgánica de la SBS, sólo la parte líquida de los fondos que integran el fideicomiso no está afectada a encaje.

⁶ 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 literal h. del artículo 12 de la circular.

⁷ Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.

⁸ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

Continúa...

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE
(EN NUEVOS SOLES)

REPORTE N° 4 ... Continuación

INSTITUCION: Nombre
PERÍODO: MES y AÑO

| | FOCMAC ⁹ | Fondo MIVIVIENDA ¹⁰ | Cheques de Gerencia ¹¹ | Giros y Transferencias por Pagar | Tributos por Pagar | Operaciones en Trámite ¹² | Cuentas por Pagar Diversas ¹³ | Capital y Reservas del mes Precedente | Obligaciones con Residentes Exoneradas por conversión a ESE ¹⁴ | Total |
|-----------------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---|--------|
| CODIGO OPERACION | 200000 | 250000 | 300000 | 400000 | 500000 | 600000 | 700000 | 800000 | 900000 | 901000 |
| DÍA | | | | | | | | | | |
| Fecha Inicio ⁷ | | | | | | | | | | |
| Fecha Vcto ⁷ | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | | |
| PLAZO PROMEDIO ⁸ | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | |

⁷ Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.

⁸ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

⁹ Exonerados de encaje de acuerdo al literal i. del artículo 12 de la circular.

¹⁰ Exonerados de acuerdo con el literal j. del artículo 12 de la circular.

¹¹ 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.

¹² Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

¹³ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

¹⁴ ESE=Entidad Sujeta a Encaje. Obligaciones referidas a la Primera Disposición Transitoria de la circular.

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

Institución: Nombre

Fecha

Reporte N° 5

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA NACIONAL

| Código Operación | | MONEDA NACIONAL |
|------------------|----------|--|
| 001920 | 1 | Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)¹ |
| 002000 | 1,1 | Obligaciones inmediatas y a plazo hasta 30 días. |
| 003100 | 1,2 | Cheques a deducir ² |
| 002100 | 1,3 | Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días |
| 002150 | 1,4 | Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC |
| 003250 | 1,5 | Cheques a deducir ³ |
| 002200 | 1,6 | Ahorros |
| 003300 | 1,7 | Cheques a deducir ⁴ |
| 002210 | 1,8 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 002220 | 1,9 | Certificados de Depósitos - Reg. General |
| 001100 | 1,10 | Depósitos y obligaciones diferentes de créditos del exterior |
| 001110 | 1,11 | Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas |
| 002230 | 1,12 | Valores en Circulación - Reg. General |
| 002260 | 1,13 | Otros - Reg. General |
| 002240 | 1,14 | Depósitos y otras obligaciones del Exterior |
| 002245 | 1,15 | Certificados de Depósitos - Reg. Especial |
| 002250 | 1,16 | Valores en Circulación - Reg. Especial |
| 002261 | 1,17 | Obligaciones derivadas de créditos externos ⁵ |
| 012262 | 1,18 | Obligaciones por créditos menores a 2 años I ⁶ |
| 022262 | 1,19 | Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁷ |
| 002262 | 1,20 | Obligaciones por créditos menores a 2 años ⁸ |
| 002263 | 1,21 | Sucursales del exterior |
| 002251 | 1,22 | Swaps, depósitos, compra futuros M/E |
| 002255 | 1,23 | Obligaciones en función de la variación del T/C ME |
| 003305 | 1,24 | Cheques a deducir ⁹ |
| 002267 | 1,25 | Depósitos Estructurados |
| 002264 | 1,26 | Otros - Reg. Especial |
| 001915 | | Total Residentes |
| 001916 | | Total No Residentes |
| 001917 | | TOSE del Régimen General ¹⁰ |
| 001918 | | TOSE del Régimen Especial ¹¹ |
| 006000 | 2 | Obligaciones exoneradas de Encaje¹² |
| 006100 | 2,1 | Obligaciones con otras entidades sujetas a encaje del país |
| 006300 | 2,2 | Otros no sujetos a encaje |
| | 3 | Posición de Encaje |
| 002420 | 3,1 | Encaje exigible |
| | 3,2 | Fondos de Encaje |
| 002650 | | 3.2.1 Caja promedio periodo anterior |
| 002700 | | 3.2.2 Cuenta Corriente BCR |
| 002500 | | 3.2.3 Fondos de Encaje |
| 002750 | | 3.2.4 Préstamos de caja periodo reportado |
| 002601 | | 3.2.5 Caja periodo reportado MN |
| 002800 | 3,3 | Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible) |
| 002900 | 3,4 | Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha ¹³ |
| 002950 | 3,5 | Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha ¹⁴ |
| 003310 | 4 | Saldos de depósitos de grandes acreedores¹⁵ |
| 003322 | 4,1 | Estado, organismos del Estado y certificados |
| 003324 | 4,2 | Empresas del Sistema Privado de Pensiones ¹⁶ |
| 033241 | | 4.2.1 Residentes |
| 033242 | | 4.2.2 No Residentes |
| 003326 | 4,3 | Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ¹⁷ |
| 033261 | | 4.3.1 Residentes |
| 033262 | | 4.3.2 No Residentes |
| 003328 | 4,4 | Empresas del Sistema de Seguros ¹⁸ |
| 033281 | | 4.4.1 Residentes |
| 033282 | | 4.4.2 No Residentes |
| 003330 | 4,5 | Otros depositantes ¹⁹ |
| 033301 | | 4.5.1 Residentes |
| 033302 | | 4.5.2 No Residentes |
| 050000 | 5 | Patrimonio Efectivo del mes precedente |

1 TOSE equivale a la suma de TOSE del Régimen General más el TOSE de Régimen Especial.

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

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

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

5 Obligaciones derivadas de créditos externos precisadas en el literal e. del artículo 8.

6 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal c. del artículo 8 vigentes el 22 de enero de 2010.

7 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal e. del artículo 8 renovadas luego del 22 de enero de 2010.

8 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal c. del artículo 8. Equivale a la suma de 1.18 y 1.19.

9 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.22 y 1.23.

10 Equivale a la suma de 1.1, 1.3, 1.4, 1.6, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12 y 1.13 menos 1.2, 1.5, y 1.7. Registrar el Total de Obligaciones antes de la deducción a la que se refiere el artículo 10.

11 Equivale a la suma de 1.14, 1.15, 1.16, 1.17, 1.20, 1.21, 1.22, 1.23, 1.25 y 1.26 menos 1.24.

12 Equivale a la suma de 2.1, y 2.2.

13 Equivale al monto acumulado de los Fondos de Encaje a la fecha menos el monto acumulado del Encaje Exigible a la fecha. Se acumula a partir del primer día del mes.

14 Equivale al monto acumulado de la Cuenta Corriente BCR reportada a la fecha menos lo que la circular señale que deba cubrirse con dicho monto, a la fecha. Se acumula a partir del primer día del mes.

15 Las Entidades Sujetas a Encaje deberán informar el detalle de sus depósitos, cuando sufran una variación mayor ó igual a S/. 10 millones, indicando sector y empresa.

16 Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2.

17 Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2.

18 Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2.

19 Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2.

NO ES NECESARIO INCLUIR AQUELLAS FILAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN MN

A. FORMULARIO 0035 REPORTE 01

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 4 | 1 | 4 | Código de formulario (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 ¹ |
| 003000 | Cheques a deducir Vista ² |
| 004000 | A plazo mayor de 30 días |
| 008000 | Otras Obligaciones a plazo sujetas a Reajuste VAC |
| 009000 | Cheques a deducir Otras Obligaciones a Plazo ³ |
| 040000 | Ahorros |
| 050000 | Cheques a deducir Ahorros ⁴ |
| 005500 | Depósitos y Obligaciones diferentes de Créditos del Exterior ⁵ |
| 005600 | Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas |
| 060000 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 005000 | Certificados de depósitos del Régimen General |
| 006000 | Valores en circulación del Régimen General |
| 067000 | Otros del Régimen General |
| 071000 | Total Régimen General ⁶ |

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

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

³ Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 004000 y 008000.

⁴ Cheques de otros bancos a deducir que afectan la operación 040000.

⁵ Incluye los depósitos y obligaciones señalados en el literal e y k del artículo 7.

⁶ Equivale a la suma de las operaciones 001000, 002000, 004000, 008000, 040000, 055000, 056000, 060000, 005000, 006000 y 067000 menos las operaciones 003000, 009000 y 050000. Registrar el Total de Obligaciones antes de la deducción a la que se refiere el artículo 10.

| | |
|--------|--|
| 007000 | Depósitos y otras obligaciones del exterior |
| 007100 | Certificados de depósitos del Régimen Especial |
| 007200 | Valores en circulación del Régimen Especial |
| 062000 | Obligaciones derivadas de créditos externos ⁷ |
| 063100 | Obligaciones por créditos menores a 2 años I ⁸ |
| 063200 | Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁹ |
| 063000 | Obligaciones por créditos menores de 2 años ¹⁰ |
| 064000 | Sucursales del exterior |
| 010000 | SWAP Depós. Compras Futuro M/E. |
| 020000 | Obligaciones en función variación T.C. M.E. |
| 030000 | Cheques a deducir ¹¹ |
| 066600 | Depósitos Estructurados con Opciones de Tipo de Cambio |
| 069000 | Otros del Régimen Especial |
| 072000 | Total Régimen Especial ¹² |
| 070000 | TOSE ¹³ |

FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA NACIONAL

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 080000 | Total caja período anterior |
| 090000 | Depósitos en el BCRP |
| 100000 | Total Fondos de Encaje |
| 200000 | Préstamos de Caja Período Reportado ¹⁴ |
| 085000 | Total Caja Período Reportado |

⁷ Obligaciones derivadas de créditos externos precisadas en el literal e del artículo 8.

⁸ Obligaciones derivadas de créditos del exterior precisadas en el literal c del artículo 8 vigentes el 22 de enero de 2010.

⁹ Obligaciones derivadas de créditos del exterior precisadas en el literal c del artículo 8 renovadas luego del 22 de enero de 2010.

¹⁰ Obligaciones por créditos recibidos de entidades financieras del exterior precisadas en el literal c del artículo 8 equivale a la suma de las operaciones 063100 y 063200.

¹¹ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en los códigos 010000 y 020000.

¹² Equivale a la suma de las operaciones 007000, 007100, 007200, 062000, 063000, 064000, 010000, 020000, 066600 y 069000 menos la operación 030000.

¹³ Equivale a la suma de las operaciones 071000 y 072000.

¹⁴ Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada. Préstamos contraídos en el período reportado.

B. FORMULARIO 0035 REPORTE 02

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 4 | 1 | 4 | Código de formulario (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 PAÍS¹⁵

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---------------------------------|
| 100000 | Créditos ¹⁶ |
| 101000 | Total Créditos |
| 200000 | Préstamos de Caja ¹⁷ |
| 201000 | Total de Préstamos de Caja |
| 300000 | Depósitos ¹⁸ |
| 301000 | Total Depósitos |
| 400000 | Interbancarios ¹⁹ |
| 401000 | Total Interbancarios |

¹⁵ 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.

¹⁶ Obligaciones comprendidas en las cuentas 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.

¹⁷ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (34) del Reporte 1 impreso.

¹⁸ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2311.01, 2312.01 y 2313.01 con entidades sujetas a encaje.

¹⁹ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2211 con entidades sujetas a encaje.

C. FORMULARIO 0035 REPORTE 03

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 4 | 1 | 4 | Código de formulario (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. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales. |
| 8 | 47 | 54 | Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación. |
| 8 | 55 | 62 | Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento de la obligación. |

REPORTE 03

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR²⁰

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|--|
| 100000 | Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 100100 | Bancos – créditos no sujetos a encaje ²¹ |
| 100200 | Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 101000 | Total Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 100110 | Total Bancos – créditos no sujetos a encaje |
| 100210 | Total Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 120000 | Bancos – depósitos |
| 120210 | Bancos – depósitos sujetos a encaje |
| 121000 | Total Bancos – depósitos |
| 121210 | Total Bancos – depósitos sujetos a encaje |
| 200000 | Entidades financieras del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |

²⁰ Incluir los depósitos y créditos de instituciones financieras del exterior sujetos y exonerados de encaje. 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. 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.

²¹ Debe considerarse por separado los créditos con cada institución, utilizando el código SWIFT, sin consolidar los créditos por institución procedente de una misma plaza.

| | |
|--------|--|
| 200100 | Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje |
| 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 |
| 220210 | Entidades financieras del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 221000 | Total Entidades financieras del exterior – depósitos |
| 221210 | Total Entidades financieras del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 300000 | Organismos financieros internacionales – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 300100 | Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje |
| 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 |
| 320210 | Organismos financieros internacionales – depósitos sujetos a encaje |
| 321000 | Total Organismos financieros internacionales – depósitos |
| 321210 | Total Organismos financieros internacionales – depósitos sujetos a encaje |
| 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 |
| 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 |
| 420210 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 421000 | Total Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos |
| 421210 | Total Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 500000 | Préstamos subordinados ²² |
| 501000 | Total de préstamos subordinados |

²² Los préstamos subordinados no deben incluirse en las operaciones 100000, 200000, 300000 y 400000.

| | |
|--------|--|
| 600000 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas - créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 600100 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – créditos no sujetos a encaje |
| 600200 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 601000 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 600110 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – créditos no sujetos a encaje |
| 600210 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 620000 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas - depósitos |
| 620110 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – depósitos no sujetos a encaje |
| 620210 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – depósitos sujetos a encaje |
| 621000 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas –depósitos |
| 621110 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas –depósitos no sujetos a encaje |
| 621210 | Total Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas –depósitos sujetos a encaje |
| 701000 | Total Otros No Residentes Financieros – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos |
| 700210 | Total Otros No Residentes Financieros – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 721000 | Total Otros No Residentes Financieros – depósitos |
| 721210 | Total Otros No Residentes Financieros – depósitos sujetos a encaje |
| 800000 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos y otras obligaciones distintas a depósitos ²³ |
| 800100 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos no sujetos a encaje |
| 800200 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 801000 | Total de Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos y obligaciones distintas a depósitos |
| 800110 | Total de Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos no sujetos a encaje |
| 800210 | Total de Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 820000 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes – depósitos |
| 820210 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes – depósitos sujetos a encaje |
| 821000 | Total Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes – depósitos |
| 821210 | Total Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes – depósitos sujetos a encaje |

²³ Obligaciones referidas a la primera Disposición Transitoria de la circular con no residentes.

D. FORMULARIO 0035 REPORTE 04

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 4 | 1 | 4 | Código de formulario (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) |
| 4 | 34 | 37 | Plazo promedio. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales. |
| 8 | 38 | 45 | Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación. |
| 8 | 46 | 53 | Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento de la obligación. |

REPORTE 04

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 010000 | Bonos de Arrendamiento Financiero |
| 020000 | Letras Hipotecarias ²⁴ |
| 021000 | Total Letras Hipotecarias |
| 030000 | Deuda Subordinada – Bonos ²³ |
| 031000 | Total Deuda Subordinada – Bonos |
| 040000 | Deuda Subordinada – Otros ²³ |
| 041000 | Total Deuda Subordinada – Otros |
| 050000 | Otros Bonos ²³ |
| 051000 | Total Otros Bonos |
| 060000 | Cheques de Gerencia a favor de Entidades ²⁵ |
| 070000 | Operaciones de Reporte y Pactos de Recompra ²⁶ |
| 080000 | Cooperativas de Ahorro y Crédito ²⁷ |

²⁴ Exonerados de encaje de acuerdo al literal e. del artículo 12 de la circular.

²⁵ Cheques no negociables girados a la orden de otras entidades sujetas a encaje.

²⁶ Obligaciones referidas al literal d. del artículo 12 de la circular.

²⁷ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 12 de la circular.

| | |
|--------|---|
| 090000 | Fideicomisos ²⁸ |
| 100000 | Programas de Crédito ²⁹ |
| 101000 | Total Programas de Crédito |
| 200000 | FOCMAC ³⁰ |
| 250000 | Fondo MIVIVIENDA S.A. ³¹ |
| 300000 | Cheques de Gerencia ³² |
| 400000 | Giros y Transferencias por Pagar |
| 500000 | Tributos por Pagar ³³ |
| 600000 | Operaciones en Trámite ³⁴ |
| 700000 | Cuentas por Pagar Diversas ³⁵ |
| 800000 | Capital y Reservas del mes precedente ³⁶ |
| 900000 | Obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje ³⁷ |
| 901000 | Total de Obligaciones 900000 |

TABLA DE PROGRAMAS DE CRÉDITO (REPORTE 04)

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

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

²⁸ Según el artículo 241º del sub capítulo II del Texto concordado de la Ley General del sistema financiero y del sistema de seguros y Orgánica de la SBS, sólo la parte líquida de los fondos que integran el fideicomiso no está afecta a encaje.

²⁹ 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 literal h. del artículo 12 de la circular.

³⁰ Exonerados de encaje de acuerdo al literal i. del artículo 12 de la circular.

³¹ Exonerados de acuerdo con el literal j. del artículo 12 de la circular.

³² 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.

³³ Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 211401).

³⁴ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

³⁵ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

³⁶ Suma de los saldos de las cuentas 3101 y 33.

³⁷ Obligaciones referidas a la Primera Disposición Transitoria de la circular con residentes.

FORMULARIO 0115 REPORTE 05

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|---|
| 4 | 1 | 4 | Código de formulario (0115) |
| 2 | 5 | 6 | Código de reporte (06) |
| 5 | 7 | 11 | Código de institución que reporta (Código BCRP) |
| 8 | 12 | 19 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 2 | 20 | 21 | 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 5

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO

| Código Operación | | Descripción |
|------------------|------|---|
| | 1 | Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE) ³⁸ |
| 001920 | | |
| 002000 | 1,1 | Obligaciones inmediatas y a plazo hasta 30 días. |
| 003100 | 1,2 | Cheques a deducir ³⁹ |
| 002100 | 1,3 | Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días |
| 002150 | 1,4 | Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC |
| 003250 | 1,5 | Cheques a deducir ⁴⁰ |
| 002200 | 1,6 | Ahorros |
| 003300 | 1,7 | Cheques a deducir ⁴¹ |
| 002210 | 1,8 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 002220 | 1,9 | Certificados de Depósitos - Reg. General |
| 001100 | 1,10 | Depósitos y obligaciones diferentes de créditos del exterior |
| 001110 | 1,11 | Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas |
| 002230 | 1,12 | Valores en Circulación - Reg. General |
| 002260 | 1,13 | Otros – Reg. General |
| 002240 | 1,14 | Depósitos y otras obligaciones del Exterior |
| 002245 | 1,15 | Certificados de Depósitos - Reg. Especial |
| 002250 | 1,16 | Valores en Circulación - Reg. Especial |

³⁸ TOSE, corresponde a la suma de 001917 y 001918.

³⁹ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002000.

⁴⁰ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002100 y 002150.

⁴¹ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002200.

| | | |
|--------|------|---|
| 002261 | 1,17 | Obligaciones derivadas de créditos externos ⁴² |
| 012262 | 1.18 | Obligaciones por créditos menores a 2 años I ⁴³ |
| 002262 | 1.19 | Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁴⁴ |
| 002262 | 1,20 | Obligaciones por créditos menores a 2 años ⁴⁵ |
| 002263 | 1,21 | Sucursales del exterior |
| 002251 | 1,22 | Swaps, depósitos, compra futuros M/E |
| 002255 | 1,23 | Obligaciones en función de la variación del T/C ME |
| 003305 | 1,24 | Cheques a deducir ⁴⁶ |
| 002267 | 1,25 | Depósitos Estructurados |
| 002264 | 1,26 | Otros – Reg. Especial |
| 001915 | | Total Residentes |
| 001916 | | Total No Residentes |
| 001917 | | TOSE del Régimen General ⁴⁷ |
| 001918 | | TOSE del Régimen Especial ⁴⁸ |
| 006000 | 2 | Obligaciones exoneradas de Encaje ⁴⁹ |
| 006100 | 2,1 | Obligaciones con otras entidades sujetas a encaje del país |
| 006300 | 2,2 | Otros no sujetos a encaje |
| | 3 | Posición de Encaje |
| 002420 | 3,1 | Encaje exigible |
| | 3,2 | Fondos de Encaje |
| 002650 | | 3.2.1 Caja promedio periodo anterior |
| 002700 | | 3.2.2 Cuenta Corriente BCR |
| 002500 | | 3.2.3 Fondos de Encaje |
| 002750 | | 3.2.4 Préstamos de caja periodo reportado |
| 002601 | | 3.2.5 Caja periodo reportado MN |
| 002800 | 3,3 | Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible) |
| 002900 | 3,4 | Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha |
| | 3,5 | Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha |
| 002950 | | |
| 003310 | 4 | Saldos de depósitos de grandes acreedores |
| 003322 | 4,1 | Estado, organismos del Estado y certificados |
| 003324 | 4,2 | Empresas del Sistema Privado de Pensiones ⁵⁰ |
| 033241 | | 4.2.1 Residentes |
| 033242 | | 4.2.2 No Residentes |
| 003326 | 4,3 | Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ⁵¹ |

⁴² Obligaciones derivadas de créditos externos precisadas en el literal e. del artículo 8.

⁴³ Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal c. del artículo 8 vigentes el 22 de enero de 2010.

⁴⁴ Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal c. del artículo 8 luego del 22 de enero de 2010.

⁴⁵ Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal c. del artículo 8. Equivale a la suma de 1.18 y 1.19.

⁴⁶ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002200.

⁴⁷ Equivale a la suma de 1.1, 1.3, 1.4, 1.6, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12 y 1.13 menos 1.2, 1.5, y 1.7. Registrar el Total de Obligaciones antes de la deducción a la que se refiere el artículo 10.

⁴⁸ Equivale a la suma de 1.14, 1.15, 1.16, 1.17, 1.20, 1.21, 1.22, 1.23, 1.25 y 1.26 menos 1.24.

⁴⁹ Equivale a la suma de 2.1, y 2.2.

⁵⁰ Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2.

⁵¹ Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2.

| | | |
|--------|-----|---|
| 033261 | | 4.3.1 Residentes |
| 033262 | | 4.3.2 No Residentes |
| 003328 | 4,4 | Empresas del Sistema de Seguros ⁵² |
| 033281 | | 4.4.1 Residentes |
| 033282 | | 4.4.2 No Residentes |
| 003330 | 4,5 | Otros depositantes ⁵³ |
| 033301 | | 4.5.1 Residentes |
| 033302 | | 4.5.2 No Residentes |
| 050000 | 5 | Patrimonio Efectivo del mes precedente |

⁵² Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2.

⁵³ Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2.

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.

ANEXO 2
ANEXO ENUNCIATIVO Y NO TAXATIVO DE LAS
OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

| Código Manual de Contabilidad | DENOMINACIÓN | COMENTARIOS/OBSERVACIONES |
|---|--|---|
| 2101.01+2101.02+ 2101.03 | Depósitos a la Vista | |
| 2101.04+2101.05 | Cheques de Gerencia y Ordenes de Pago de Gerencia | No se considera lo siguiente: a) Los cheques emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes y/o servicios para uso de la propia empresa. b) Los cheques de gerencia no negociables girados a favor de empresas sujetas a encaje. |
| 2101.07+2101.08 | Giros y Transferencias por Pagar | |
| 2101.09+2101.10+ 2101.11 | Obligaciones Vencidas | |
| 2101.12+2101.13 | Depósitos Judiciales Administrativos y Retenciones Judiciales a Disposición | |
| 2101.14 | Cobranzas por Liquidar | |
| 2101.17 | Obligaciones por Comisiones de Confianza | |
| 2102 | Ahorro | |
| 2103.01 | Certificados de Depósito | |
| 2103.02 | Certificados Bancarios | |
| 2103.03 | Cuentas a Plazo | |
| 2103.04 | Depósitos para Planes Progresivos | |
| 2103.05 | Depósitos CTS | |
| 2103.06 | Depósitos con contratos swaps y/o compra a futuro M.E. | |
| 2103.09 | Otras Obligaciones por Cuentas a Plazo | |
| 2104.02+2104.03 | Tributos Recaudados y Retenidos | |
| 2105+7206.07 | Obligaciones relacionadas con inversiones negociables y a vencimiento. Operaciones de reporte y pactos de recompra que representan una transferencia de propiedad | Incluir como obligaciones sujetas a encaje a las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda extranjera, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, a excepción de aquellas operaciones efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Incluir las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda nacional, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, con excepción de aquellas efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Se excluye las operaciones en moneda nacional con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos que impliquen transferencia de propiedad. |
| 2107.04 | Depósitos en Garantía | |
| 2108 | Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público | No se consideran los saldos de gastos por pagar correspondientes a tributos por cuenta propia. |
| 2101.06+2101.19+ 2101.15+2107.01+ 2107.02+2107.03+2107.09 | Otras Obligaciones con el Público | |
| 23 | Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos | Se consideran sujetos a encaje los certificados de depósitos negociables y certificados bancarios. Asimismo, se 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"> - La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje"; - La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y, - La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje". |
| 2902 | Sobrantes de Caja | |

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