



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

**Reportes y Anexos
de la Circular N°011-2012-BCRP
sobre Disposiciones de Encaje en
Moneda Extranjera**

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

REPORTE N° 1 ... Continuación

INSTITUCIÓN: Nombre
PERÍODO: MES AÑO

| DIAS | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA | | | | | | | | | | | FONDOS DE ENCAJE | | | | | | |
|-------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|---|------------------------------------|---|-------------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|--|
| | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | (27) | (28) | (29) | (30) | (31) | (32) | (33) |
| | Obliga. por Créditos del Exterior y Valores en Circulación 6/ | Obliga. por Créditos Menores 7/ | Obliga. por Créditos Menores 8/ | Obliga. por Créditos Menores 9/ | Obliga. por Créditos Menores 10/ | Obliga. por Créditos del Exterior Igual 11/ | Obligaciones con No residentes Financieros menor a 2 años 12/ | Obligaciones con No residentes Financieros igual o menor a 3 años 13/ | Obliga. en Función Varia. TC | Depósitos Estructurados con Opciones de TC | Total Régimen Especial 14/ | Total 15/ | Préstamos de Caja 16/ | Total Caja 17/ | Depósitos en el B.C.R.P. 18/ | Total Fondos de Encaje 19/ | Tose Euros 17/ | Tose Euros 18/ EQUIVA. EN US\$ 17/ |
| 1 | 007200 | 065100 | 065200 | 065700 | 065000 | 066100 | 067707 | 067800 | 068000 | 066600 | 073000 | 070000 | 200000 | 085000 | 090000 | 100000 | 072000 | 072100 |
| 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

- 6 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN LOS LITERALES a. Y d DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MAYOR A 3 AÑOS, PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 10.
- 7 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL a. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MENOR A 2 AÑOS VIGENTES HASTA EL 22 DE ENERO DE 2010.
- 8 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL a. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MENOR A 2 AÑOS RENOVADAS Y DESEMBOLSADAS ENTRE EL 23 DE ENERO DE 2010 Y EL Y EL 21 DE JUNIO DE 2010.
- 9 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL a. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MENOR A 2 AÑOS RENOVADAS Y DESEMBOLSADAS ENTRE EL 1 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE ABRIL DE 2012.
- 10 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (17), (18) Y (19). OBLIGACIONES SEÑALADAS EN EL LITERAL a. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MENOR A 2 AÑOS TAMBIEN CONOCIDAS COMO ADEUDADOS DEL EXTERIOR O CREDITOS DEL EXTERIOR SUJETOS A ENCAJE (CESE)
- 11 OBLIGACIONES POR CRÉDITOS DEL EXTERIOR PRECISADAS EN EL LITERAL a. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO IGUAL O MENOR A 3 AÑOS RENOVADAS Y DESEMBOLSADAS A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2012.
- 12 OTRAS OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO MENOR A 2 AÑOS RENOVADAS Y DESEMBOLSADAS ENTRE EL 1 DE ENERO DE 2011 Y 30 DE ABRIL DE 2012.
- 13 OTRAS OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA PRECISADAS EN EL LITERAL c. DEL ARTÍCULO 7 CON PLAZO PROMEDIO IGUAL O MENOR A 3 AÑOS RENOVADAS Y DESEMBOLSADAS A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2012.
- 14 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (16), (20), (21), (22), (23), (24) Y (25).
- 15 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (15) Y (26).
- 16 EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA.
- 17 OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS. SEÑALAR MONTO EN DICHA MONEDA. NO EXCLUIR ESTAS OBLIGACIONES DE LA COLUMNA (27).
- 21 EQUIVALENTE A LA COLUMNA (32) EN US\$

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 del Banco**
PERÍODO **Mes & Año**
MONEDA **(EN US\$)**

| 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 2422, 2622, 2423, 2623, 2426 y 2626 con entidades sujetas a encaje. Incluye los préstamos subordinados que provengan de una entidad sujeta a encaje. Excluye los préstamos de caja a que se refiere la operación 200000
- ² Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (36) del Reporte 1 impreso
- ³ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2321.01, 2322.01 y 2323.01 con entidades sujetas a encaje
- ⁴ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2221 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

**OTRAS OBLIGACIONES
(EN US\$)**

REPORTE N° 4

INSTITUCION **Nombre del Banco**
PERÍODO **Mes & Año**

| CODIGO OPERACIÓN | Bonos de Arrendamiento Financiero ¹ | Letras Hipotecarias ¹ | | Deuda Subordinada - Bonos ¹ | | Deuda Subordinada - Otros ¹ | | Otros Bonos ¹ | | Cheques de Gerencia a favor de Entidades ² | Cooperativas de Ahorro y Crédito ³ | Fideicomisos ⁴ | Programas de Crédito ⁵ | |
|-----------------------------|--|----------------------------------|-------|--|-------|--|-------|--------------------------|-------|---|---|---------------------------|-----------------------------------|-------|
| | 010000 | 020000 | Total | 030000 | Total | 040000 | Total | 050000 | Total | 060000 | 080000 | 090000 | 100000 | Total |
| DÍA | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Inicio ⁶ | NA | | | | | | | | | NA | NA | NA | NA | NA |
| Fecha Vcto ⁶ | | | | | | | | | | | | | | |
| PLAZO PROMEDIO 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 | | | | | | | | | | | | | | |

¹ Exonerados de encaje de acuerdo al literal c. del artículo 11 de la circular. Separar por cada emisión.
² Cheques no negociables girados de otras entidades sujetas a encaje.
³ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 11. de la circular.
⁴ 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.
⁵ Obligaciones con entidades del sector público por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito a que hace referencia el literal e. del artículo 11 de la circular.
⁶ Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.
⁷ 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 US\$)**

REPORTE N° 4 ... Continuación

**INSTITUCION
PERÍODO**

| | FOCMAC ⁸ | Fondo MIVIVIENDA ⁹ | Cheques de Gerencia ¹⁰ | Giros y Transferencias por Pagar | Tributos por Pagar | Operaciones en Trámite ¹¹ | Cuentas por Pagar Diversas ¹² | Obligaciones con Residentes Exoneradas por conversión a ESE ¹³ | Total |
|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---|--------|
| | | | | | | | | | |
| CODIGO OPERACIÓN | 200000 | 250000 | 300000 | 400000 | 500000 | 600000 | 700000 | 900000 | 901000 |
| DÍA | | | | | | | | | |
| Fecha Inicio ⁶ | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | | |
| Fecha Vcto ⁶ | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | | |
| PLAZO PROMEDIO 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 | | | | | | | | | |

⁸ Exonerados de encaje de acuerdo al literal f. del artículo 11 de la circular.

⁹ Exonerados de acuerdo con el literal g. del artículo 11 de la circular.

¹⁰ 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.

¹¹ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

¹² Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

¹³ ESE=Entidad Sujeta a Encaje. Obligaciones referidas a la Segunda Disposición Transitoria de la circular.

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

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA EXTRANJERA

| Código de Operación | | MONEDA EXTRANJERA ¹ |
|---------------------|---|--------------------------------|
| 001920 | 1 Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)² | |
| 002000 | 1.1 Obligaciones inmediatas y a plazo hasta 30 días. | |
| 003100 | 1.2 Cheques a deducir ³ | |
| 002100 | 1.3 Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días | |
| 002258 | 1.4 Valores en circulación | |
| 003260 | 1.5 Cheques a deducir ⁴ | |
| 002200 | 1.6 Ahorros | |
| 003300 | 1.7 Cheques a deducir ⁵ | |
| 002210 | 1.8 Obligaciones por comisiones de confianza | |
| 002240 | 1.9 Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior | |
| 002261 | 1.10 Obligaciones derivadas de créditos externos | |
| 001110 | 1.11 Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas | |
| 002260 | 1.12 Otros | |
| 012265 | 1.13 Obligaciones por Créditos del Exterior y Valores en Circulación - Reg. Especial ⁶ | |
| 022265 | 1.14 Obligaciones por créditos menores a 2 años I ⁷ | |
| 032265 | 1.15 Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁸ | |
| 042265 | 1.16 Obligaciones por créditos menores a 2 años III ⁹ | |
| 002265 | 1.17 Obligaciones por créditos menores a 2 años ¹⁰ | |
| 052268 | 1.18 Obligaciones con No residentes Financieros menor a 2 años ¹¹ | |
| 002268 | 1.19 Obligaciones con No residentes Financieros igual o menor a 3 años ¹² | |
| 002266 | 1.20 Obligaciones en función de la variación del tipo de cambio | |
| 002267 | 1.21 Depósitos Estructurados del Régimen General | |
| 002269 | 1.22 Depósitos Estructurados del Régimen Especial | |
| 001915 | Total Residentes | |
| 001916 | Total No Residentes | |
| 001917 | TOSE del Régimen General ¹³ | |
| 001918 | TOSE del Régimen Especial ¹⁴ | |
| 006000 | 2 Obligaciones exoneradas de Encaje¹⁵ | |
| 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 | |
| 003210 | 3.2.1 Préstamos de caja periodo reportado | |
| 003220 | 3.2.2 Caja periodo reportado ME | |
| 002700 | 3.2.3 Cuenta Corriente en el BCR | |
| 002500 | 3.2.4 Fondos de encaje | |
| 002800 | 3.3 Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible) | |
| 002900 | 3.4 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha ¹⁶ | |
| 002950 | 3.5 Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha ¹⁷ | |
| 003310 | 4 Saldos de depósitos de grandes acreedores¹⁸ | |
| 003322 | 4.1 Estado, organismos del Estado y certificados | |
| 003324 | 4.2 Empresas del Sistema Privado de Pensiones ¹⁹ | |
| 033241 | 4.2.1 Residentes | |
| 033242 | 4.2.2 No Residentes | |
| 003326 | 4.3 Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ²⁰ | |
| 033261 | 4.3.1 Residentes | |
| 033262 | 4.3.2 No Residentes | |
| 003328 | 4.4 Empresas del Sistema de Seguros ²¹ | |
| 033281 | 4.4.1 Residentes | |
| 033282 | 4.4.2 No Residentes | |
| 003330 | 4.5 Otros depositantes ²² | |
| 033301 | 4.5.1 Residentes | |
| 033302 | 4.5.2 No Residentes | |
| | 5 Información de Sucursales del Exterior²³ | |
| 009100 | 5.1 Obligaciones del Régimen General de Sucursal I | |
| 009200 | 5.2 Obligaciones del Régimen General de Sucursal II | |
| 009001 | 5.3 Depósitos (Activos) de Sucursal I | |
| 009002 | 5.4 Depósitos (Activos) de Sucursal II | |

- 1 Las obligaciones en divisas diferentes al dólar deberán ser reportadas convertidas a dólares. TOSE equivale a la suma de TOSE del Régimen General más el TOSE de Régimen Especial.
- 2
- 3 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.1.
- 4 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.3 y 1.4.
- 5 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.6.
- 6 Obligaciones a la que se hace referencia en el literal c. del Artículo 10.
- 7 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a. del Artículo 7 con plazo promedio menor a 2 años vigentes hasta el 22 de enero de 2010.
- 8 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a. del Artículo 7 con plazo promedio menor a 2 años renovadas y desembolsadas entre el 23 de enero de 2010 y el 21 de junio de 2010.
- 9 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a. del Artículo 7 con plazo promedio menor a 2 años renovadas y desembolsadas entre el 1 de enero de 2011 y el 30 de abril de 2012. Equivale a la suma de 1.14, 1.15 y 1.16.
- 10
- 11 Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del Artículo 7 con plazo promedio menor a 2 años renovadas y desembolsadas entre el 1 de enero de 2011 y 30 de abril de 2012.
- 12 Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del Artículo 7 con plazo promedio igual o menor a 3 años renovadas y desembolsadas a partir del 1 de mayo de 2012.
- 13 Corresponde a la suma de 1.1,1.3,1.4,1.6,1.8,1.9,1.10, 1.11, 1.12, y 1.21 menos 1.2,1.5 y 1.7.
- 14 Corresponde a la suma de 1.13, 1.17, 1.18, 1.19, 1.20 y 1.22.
- 15 Equivale a la suma de 2.1 y 2.2.
- 16 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.
- 17 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.
- 18 Las Entidades Sujetas a Encaje deberán informar el detalle de sus depósitos y obligaciones, cuando sufran una variación mayor ó igual a 10 millones, indicando sector y empresa.
- 19
- 20 Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2
- 21 Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2
- 22 Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2
- 23 Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2
- 23 Referida en el literal e. del artículo 9 de la circular.

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

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN ME

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 | Período de encaje (AAAAMM) |
| 2 | 18 | 19 | Moneda Extranjera = 03 |

DATA

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

REPORTE 01

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|--|
| 001000 | Obligaciones inmediatas |
| 002000 | A plazo hasta 30 días ¹ |
| 003000 | Cheques a deducir vista ² |
| 004000 | A plazo mayor de 30 días |
| 007000 | Valores en circulación |
| 009000 | Cheques a deducir otras obligaciones a plazo ³ |
| 040000 | Ahorros |
| 050000 | Cheques a deducir ahorros ⁴ |
| 060000 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 061000 | Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior |
| 062000 | Obligaciones derivadas de créditos externos |
| 005600 | Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas |
| 066700 | Depósitos Estructurados con Opciones de TC |
| 067000 | Otros |
| 071000 | Total Régimen General ⁵ |
| 007200 | Obliga. por Créditos del Exterior y Valores en Circulación |
| 065100 | Obligaciones por créditos menores a 2 años I ⁶ |

¹ Incluye la parte de las obligaciones con vencimiento hasta 30 días 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 007000.

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

⁵ Equivale a la suma de las operaciones 001000, 002000, 004000, 007000, 040000, 060000, 061000, 062000, 066700, 067000 y 005600 menos las operaciones 003000, 009000 y 050000.

⁶ Obligaciones del literal a. del artículo 7 de la circular vigentes hasta el 22 de enero de 2010.

| | |
|--------|---|
| 065200 | Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁷ |
| 065700 | Obligaciones por créditos menores a 2 años III ⁸ |
| 065000 | Obligaciones por créditos menores a 2 años ⁹ |
| 066100 | Créditos del Exterior Igual o menor a 3 Años |
| 067707 | Obligaciones con No Residentes Financieros menor a 2 años ¹⁰ |
| 067800 | Obligaciones con No Residentes Financieros igual o menor a 3 años ¹¹ |
| 068000 | Obligaciones en función Var. TC |
| 066600 | Depósitos Estructurados con Opciones de TC |
| 073000 | Total Régimen Especial ¹² |
| 070000 | TOSE ¹³ |

FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 200000 | Préstamos de caja período ¹⁴ |
| 085000 | Total caja período |
| 090000 | Depósitos en el BCRP |
| 100000 | Total fondos de encaje |

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 072000 | Obligaciones denominadas en Euros ¹⁵ |
| 072100 | Equivalente en US\$ ¹⁶ |

⁷ Obligaciones del literal a. del artículo 7 de la circular renovadas entre el 23 de enero de 2010 y el 21 de junio de 2010.

⁸ Obligaciones del literal a. del artículo 7 de la circular renovadas entre el 1 de enero de 2010 y el 30 de abril de 2012.

⁹ Obligaciones del literal a. del artículo 7 de la circular. Equivale a la suma de 065100, 065200 y 065700.

¹⁰ Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal a. del artículo 10 entre el 1 de enero de 2011 y el 30 de abril de 2012.

¹¹ Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal a. del artículo 10 de la circular.

¹² Equivale a la suma de las operaciones 007200, 065000, 066100, 067707, 067800, 068000 y 066600.

¹³ Equivale a la suma de las operaciones 071000 y 073000.

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

¹⁵ Total de obligaciones sujetas a encaje denominadas en Euros. Monto en dicha moneda. Deberán incluirse en las obligaciones del código 200000.

¹⁶ Equivalente en US\$ del código 072000.

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 | Período de encaje (AAAAMM) |
| 2 | 18 | 19 | Moneda Extranjera = 03 |

DATA

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

REPORTE 02

OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS¹⁷

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---------------------------------|
| 100000 | Créditos ¹⁸ |
| 101000 | Total créditos |
| 200000 | Préstamos de caja ¹⁹ |
| 201000 | Total préstamos de caja |
| 300000 | Depósitos ²⁰ |
| 301000 | Total depósitos |
| 400000 | Interbancarios ²¹ |
| 401000 | Total interbancarios |

¹⁷ 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.

¹⁵ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2422, 2622, 2423, 2623, 2426 y 2626 con Entidades Sujetas a Encaje. Incluye los préstamos subordinados que provengan de una Entidad Sujeta a Encaje. Excluye los préstamos de caja a que se refiere la operación 200000.

¹⁹ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (36) del Reporte 1 impreso.

²⁰ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2321.01, 2322.01 y 2323.01 con Entidades Sujetas a Encaje.

²¹ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2221 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 Extranjera = 03 |

DATA

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 6 | 1 | 6 | Código de operación - Según tabla de operaciones |
| 8 | 7 | 14 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 11 | 15 | 25 | Código de institución con la que se opera (Código SWIFT) |
| 2 | 26 | 27 | Código de moneda - Tabla de monedas |
| 14 | 28 | 41 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales) |
| 1 | 42 | 42 | Destino de Financiamiento (X = Exportación, M = Importación, K = Capital de Trabajo, T = Total). Para Depósitos (D). |
| 4 | 43 | 46 | Plazo promedio. 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 EXTERIOR²²

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 100100 | Bancos – créditos no sujetos a encaje ²³ |
| 100200 | Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 100110 | Total Bancos – créditos no sujetos a encaje |
| 100210 | Total Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 120210 | Bancos – depósitos sujetos a encaje |

²² 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.

²³ Debe considerarse por separado los créditos con cada institución, utilizando el código SWIFT, sin consolidar los créditos por institución procedente de una misma plaza.

| | |
|--------|--|
| 121210 | Total Bancos – depósitos sujetos a encaje |
| 200100 | Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje |
| 200200 | Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 200110 | Total Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje |
| 200210 | Total Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 220210 | Entidades financieras del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 221210 | Total Entidades financieras del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 300100 | Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje |
| 300200 | Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 300110 | Total Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje |
| 300210 | Total Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 320210 | Organismos financieros internacionales – depósitos sujetos a encaje |
| 321210 | Total Organismos financieros internacionales – depósitos sujetos a encaje |
| 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 obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 400110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos no sujetos a encaje |
| 400210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 420210 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 421210 | Total Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos sujetos a encaje |
| 500000 | Préstamos subordinados ²⁴ |
| 501000 | Total de préstamos subordinados |
| 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 |

²⁴ Los préstamos subordinados no deben incluirse en las operaciones 100000, 200000, 300000 y 400000.

| | |
|--------|--|
| 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 |
| 620110 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – depósitos no sujetos a encaje |
| 620210 | Fondos del Exterior Especializados en Microfinanzas – depósitos sujetos a encaje |
| 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 |
| 700210 | Total Otros No Residentes Financieros – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje |
| 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 ²⁵ |
| 801000 | Total de Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje con No Residentes - créditos y obligaciones distintas a depósitos |
| 901000 | Total Obligaciones del Régimen General de la Sucursal I ²⁶ |
| 902000 | Total Obligaciones del Régimen General de la Sucursal II ²⁷ |
| 900100 | Total Depósitos (Activos) en Bancos del Exterior de la Sucursal I ²⁸ |
| 900200 | Total Depósitos (Activos) en Bancos del Exterior de la Sucursal II ²⁹ |

²⁵ Obligaciones referidas a la Segunda Disposición Transitoria de la circular con no residentes.

²⁶ Información señalada en el literal e. artículo 9 de la Circular.

²⁷ Información señalada en el literal e. artículo 9 de la Circular.

²⁸ Información señalada en el literal e. artículo 9 de la Circular.

²⁹ Información señalada en el literal e. artículo 9 de la Circular.

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 | Período de encaje (AAAAMM) |
| 2 | 18 | 19 | Moneda Extranjera = 03 |

DATA

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|---|
| 6 | 1 | 6 | Código de operación - Según tabla de operaciones |
| 8 | 7 | 14 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 3 | 15 | 17 | Código del programa de crédito (según tabla) |
| 2 | 18 | 19 | Moneda Extranjera = 03 |
| 14 | 20 | 33 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales) |
| 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 |
| 021000 | Total Letras Hipotecarias |
| 030000 | Deuda subordinada – Bonos |
| 031000 | Total Deuda Subordinada – Bonos |
| 040000 | Deuda subordinada – Otros |
| 041000 | Total Deuda Subordinada – Otros |
| 050000 | Otros bonos |
| 051000 | Total Otros Bonos |
| 060000 | Cheques de gerencia a favor de Entidades ³⁰ |
| 080000 | Cooperativas de Ahorro y Crédito ³¹ |
| 090000 | Fideicomisos ³² |
| 100000 | Programas de crédito ³³ |
| 101000 | Total Programas de Crédito |

³⁰ Cheques de gerencia no negociables girados a la orden de otras Entidades Sujetas a Encaje.

³¹ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 11 de la circular.

³² 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 afecta a encaje.

³³ 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 e. del artículo 11 de la circular.

| | |
|--------|---|
| 200000 | FOCMAC ³⁴ |
| 250000 | Fondo MIVIVIENDA S.A. ³⁵ |
| 300000 | Cheques de gerencia ³⁶ |
| 400000 | Giros y transferencias por pagar |
| 500000 | Tributos por pagar ³⁷ |
| 600000 | Operaciones en trámite ³⁸ |
| 700000 | Cuentas por pagar diversas ³⁹ |
| 900000 | Obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje ⁴⁰ |
| 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.

³⁴ Exonerados de encaje de acuerdo al literal f. del artículo 11 de la circular.

³⁵ Exonerados de encaje de acuerdo al literal g. del artículo 11 de la circular.

³⁶ Cheques de gerencia y órdenes de pago emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes y/o servicios para uso de la entidad.

³⁷ Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 212401).

³⁸ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

³⁹ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

⁴⁰ Obligaciones referidas a la Segunda 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 Extranjera = 03 |

DATA

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

REPORTE 5**REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO**

| Código de Operación | | Descripción |
|---------------------|------|---|
| 001920 | 1 | Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE) ⁴¹ |
| 002000 | 1,1 | Obligaciones inmediatas y a plazo hasta 30 días. |
| 003100 | 1,2 | Cheques a deducir ⁴² |
| 002100 | 1,3 | Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días |
| 002258 | 1,4 | Valores en circulación |
| 003260 | 1,5 | Cheques a deducir ⁴³ |
| 002200 | 1,6 | Ahorros |
| 003300 | 1,7 | Cheques a deducir ⁴⁴ |
| 002210 | 1,8 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 002240 | 1,9 | Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior |
| 002261 | 1,10 | Obligaciones derivadas de créditos externos |
| 001110 | 1,11 | Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas |
| 002260 | 1,12 | Otros |
| 002252 | 1,13 | Obliga. por Créditos del Exterior y Valores en Circulación |
| 012265 | 1,14 | Obligaciones por créditos menores a 2 años l ⁴⁵ |

⁴¹ TOSE, corresponde a la suma de 001917 y 001918.

⁴² Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002000.

⁴³ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002100 y 002258.

⁴⁴ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 002200.

⁴⁵ Obligaciones por créditos del exterior precisadas del literal a. del artículo 7 vigentes hasta el 22 de enero de 2010.

| | | |
|--------|------|---|
| 022265 | 1,15 | Obligaciones por créditos menores a 2 años II ⁴⁶ |
| 072265 | 1,16 | Obligaciones por créditos menores a 2 años VII ⁴⁷ |
| 002265 | 1,17 | Obligaciones por créditos menores a 2 años ⁴⁸ . |
| 072268 | 1.18 | Obligaciones con No Residentes Financieros VII ⁴⁹ |
| 002270 | 1.19 | Obligaciones con No Residentes Financieros ⁵⁰ |
| 002266 | 1,20 | Obligaciones en función de la variación del tipo de cambio |
| 002267 | 1,21 | Depósitos Estructurados del Régimen General |
| 002269 | 1,22 | Depósitos Estructurados del Régimen Especial |
| 001915 | | Total Residentes |
| 001916 | | Total No Residentes |
| 001917 | | TOSE del Régimen General ⁵¹ |
| 001918 | | TOSE del Régimen Especial ⁵² |
| 006000 | 2 | Obligaciones exoneradas de Encaje ⁵³ |
| 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 |
| 003210 | | 3.2.1 Préstamos de caja periodo reportado |
| 003220 | | 3.2.2 Caja periodo reportado ME |
| 002700 | | 3.2.3 Cuenta Corriente en el BCR |
| 002500 | | 3.2.4 Fondos de encaje |
| 002800 | 3,3 | Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible) |
| 002900 | 3,4 | Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha |
| 002950 | 3,5 | Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP a la fecha |
| | 4 | Saldos de depósitos de grandes acreedores |
| 003310 | | |
| 003322 | 4,1 | Estado, organismos del Estado y certificados |
| 003324 | 4,2 | Empresas del Sistema Privado de Pensiones ⁵⁴ |
| 033241 | | 4.2.1 Residentes |
| 033242 | | 4.2.2 No Residentes |
| 003326 | 4,3 | Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ⁵⁵ |
| 033261 | | 4.3.1 Residentes |
| 033262 | | 4.3.2 No Residentes |
| 003328 | 4,4 | Empresas del Sistema de Seguros ⁵⁶ |
| 033281 | | 4.4.1 Residentes |
| 033282 | | 4.4.2 No Residentes |

⁴⁶ Obligaciones por créditos del exterior precisadas del literal a. del artículo 7 entre el 23 de enero de 2010 y el 21 de junio de 2010.

⁴⁷ Obligaciones por créditos del exterior precisadas del literal a. del artículo 7 entre el 1 de enero de 2011 y el 30 de abril 2012.

⁴⁸ Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a. del artículo 7. Equivale a la suma de 1.14, 1.15 y 1.16.

⁴⁹ Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del artículo 7 entre el 1 de enero de 2011 y el 30 de abril 2012.

⁵⁰ Otras obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del artículo 7 de plazo igual o menor a 3 años.

⁵¹ Equivale a la suma de 1.1, 1.3, 1.4, 1.6, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, y 1.21 menos 1.2, 1.5 y 1.7.

⁵² Equivale a la suma de 1.13, 1.17, 1.18, 1.19, 1.20 y 1.22.

⁵³ Equivale a la suma de 2.1 y 2.2.

⁵⁴ Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2.

⁵⁵ Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2.

⁵⁶ Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2.

| | | |
|--------|-----|--|
| 003330 | 4,5 | Otros depositantes ⁵⁷ |
| 033301 | | 4.5.1 Residentes |
| 033302 | | 4.5.2 No Residentes |
| | 5 | Información de Sucursales del Exterior ⁵⁸ |
| 009100 | 5,1 | Obligaciones del Régimen General de Sucursal I |
| 009200 | 5,2 | Obligaciones del Régimen General de Sucursal II |
| 009001 | 5,3 | Depósitos (Activos) de Sucursal I |
| 009002 | 5,4 | Depósitos (Activos) de Sucursal II |

La posición de los signos negativos de izquierda a derecha es la 17.

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

⁵⁷ Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2.

⁵⁸ Información señalada en el artículo 3 de la Circular N° 006-2011-BCRP.

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 Financieros Internacionales | Se consideran sujetos a encaje los certificados de depósitos negociables y certificados bancarios. Asimismo, se exceptúan las subcuentas 2301.01, 2302.01, 2303.01, |

| | | |
|-----------------|---|---|
| | | 2308.01.01, 2308.02.01, 2308.03.01, cuando se trate de depósitos de empresas sujetas a encaje diferentes a certificados de depósitos negociables y certificados bancarios. |
| 2403+2603 | Adeudos y Obligaciones con Empresas del Sistema Financiero del País | Se consideran las obligaciones con las empresas no sujetas a encaje. |
| 2404+2604 | Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior | Se consideran todos los créditos que provengan de entidades financieras del exterior, con plazo promedio de colocación menor a 2 años. |
| 2405+2605 | Adeudos y Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales | Se consideran todos los créditos que provengan de organismos financieros internacionales, con plazo promedio de colocación menor a 2 años. |
| 2406+2606 | Otros Adeudos y Obligaciones del País | <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. |