



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

INSTITUCIÓN: Nombre
PERÍODO: MES AÑO

DIAS	OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA														
	REGIMEN GENERAL														
	(1) Obligaciones Inmediatas	(2) A plazo hasta 30 dias	(3) Cheques a deducir	(4) A plazo mayor de 30 dias	(5) Valores en Circulación	(6) Cheques a deducir	(7) Ahorros	(8) Cheques a deducir	(9) Obligac. por Comisiones de Confianza	(10) Depósitos y Otras Oblig. provenientes del Exterior	(11) Obligac. deriva. de Créditos Externos	(12) Obligaciones con fondos del exterior Microfinanzas	(13) Depósitos Estructurados con Opciones de TC	(14) Otros	(15) Total Régimen General 5/
1	001000	002000	003000	004000	007000	009000	040000	050000	060000	061000	062000	005600	066700	067000	071000
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)

Continúa...

ENCAJE EXIGIBLE DEL REGIMEN ESPECIAL

(B)

ENCAJE EXIGIBLE TOTAL

(A)+(B)

FONDOS DE ENCAJE

(C)

RESULTADO

(C) - (A) - (B)

NOTAS

1 INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES CON VENCIMIENTO HASTA 30 DIAS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES, A EXCEPCIÓN DE LAS VENCIDAS Y QUE YA SON EXIGIBLES.

2 SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1) Y (2).

3 SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (4) y (5).

4 SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (7) .

5 COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12), (13) y (14) DEDUCIENDOLE (3), (6) y (8).

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

DIAS	OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA											FONDOS DE ENCAJE						
	REG. ESPECIAL																	
	(16) Obliga. por Créditos del Exterior y Valores en Circulación 6/	(17) Obliga. por Créditos Menores	(18) Obliga. por Créditos Menores	(19) Obliga. por Créditos Menores	(20) Obliga. por Créditos Menores	(21) Obliga. por Créditos del Exterior Igual o menor a 3 Años 11/	(22) Obligaciones con No residentes Financieros menor a 2 años 12/	(23) Obligaciones con No residentes Financieros igual o menor a 3 años 13/	(24) Obliga. en Función Varia.	(25) Depósitos Estructurados	(26) Total Régimen	(27) Total de Caja	(28) Préstamos	(29) Total	(30) Depósitos en el B.C.R.P.	(31) Total Fondos de Encaje	(32) Tose	(33) Tose Euros 18/ Equiva. en US\$
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 CRÉDITOS 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 PAÍS

REPORTE N° 2

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

Nombre Institución	CRÉDITOS			PRESTAMOS 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

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR^{1/}
(EN US\$)

REPORTE N° 3

INSTITUCIÓN
PERÍODO Nombre del Banco
Mes & Año

	ENTIDADES ²													
	CREDITOS Y OTRAS OBLIG DISTINTAS A DEPOSITOS					DEPOSITOS				PRESTAMOS SUBORDINADOS				
	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.j.	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													
TOTAL														

INFORMACIÓN DE SUCURSALES DEL EXTERIOR ⁵			
PASIVOS		ACTIVOS	
TOTAL - Obligaciones del Régimen General de la Sucursal I	TOTAL - Obligaciones del Régimen General de la Sucursal II	TOTAL - Depósitos en Bancos del Exterior de la Sucursal I	TOTAL - Depósitos en Bancos del Exterior de la Sucursal II

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 Según el Capítulo X, 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 (Segunda Disposición Transitoria de la circular).

3 Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día)

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

5 Referida en el literal e. del artículo 9 de la circular.

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

OTRAS OBLIGACIONES
(EN US\$)

REPORTE N° 4

INSTITUCION
PERÍODO

Nombre del Banco
Mes & Año

	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
			Total		Total		Total		Total				Total
CODIGO OPERACIÓN	010000	020000	021000	030000	031000	040000	041000	050000	051000	060000	080000	090000	100000
DÍA													
Fecha Inicio ⁶	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 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.

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	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									

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

Institución: Nombre
Reporte N° 5

Fecha

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 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	
002420	3 Posición de Encaje	
003210	3.1 Encaje exigible	
003220	3.2 Fondos de Encaje	
002700	3.2.1 Préstamos de caja periodo reportado	
002500	3.2.2 Caja periodo reportado ME	
002800	3.2.3 Cuenta Corriente en el BCR	
002900	3.2.4 Fondos de encaje	
002950	3.3 Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible)	
	3.4 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha ¹⁶	
	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	
009100	5 Información de Sucursales del Exterior²³	
009200	5.1 Obligaciones del Régimen General de Sucursal I	
009001	5.2 Obligaciones del Régimen General de Sucursal II	
009002	5.3 Depósitos (Activos) de Sucursal I	
	5.4 Depósitos (Activos) de Sucursal II	

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

² TOSE equivale a la suma de TOSE del Régimen General más el TOSE de Régimen Especial.

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.

¹⁰ Equivale a la suma de 1.14, 1.15 y 1.16.

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, 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 sufren una variación mayor ó igual a 10 millones, indicando sector y empresa.

¹⁹ Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2

²⁰ Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2

²¹ Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2

²² 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
2	5	6
5	7	11
6	12	17
2	18	19
		Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición	Observaciones
6	1	6
8	7	14
2	15	16
14	17	30
		Monto de operación (12 enteros 2 decimales)

REPORTE 01

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

Código de operación	Descripción
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 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

Código de Operación	Descripción
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

Código de Operación	Descripción
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 e 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 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
2	5	6
5	7	11
6	12	17
2	18	Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición	Observaciones
6	1	6
8	7	14
11	15	25
2	26	27
14	28	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.

¹⁸ 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
2	5	6
5	7	11
6	12	17
2	18	19
		Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición	Observaciones
6	1	6
8	7	14
11	15	25
2	26	27
14	28	41
		Monto de operación (12 enteros 2 decimales)
1	42	42
		Destino de Financiamiento (X = Exportació M = Importación, K = Capital de Trabajo, T = Total). Pa 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
2	5	6
5	7	11
6	12	17
2	18	19
		Moneda Extranjera = 03

DATA

Longitud	Posición	Observaciones
6	1	6
8	7	14
3	15	17
2	18	19
14	20	33
4	34	37
		Plazo promedio. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales.
8	38	45
8	46	53
		Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación.
		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 Encage.

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

³² 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.

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)

Código	Programa
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 I 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
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 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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.