

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CIRCULAR No. 005-2015-BCRP

Lima, 27 de enero de 2015

Ref.: Disposiciones de encaje en moneda nacional

CONSIDERANDO:

Que el Directorio de este Banco Central, en uso de las facultades que le son atribuidas en los Artículos 53 y 55 de su Ley Orgánica y los Artículos 161 y siguientes de la Ley N° 26702, ha resuelto reducir la tasa de encaje mínimo legal y la tasa de encaje aplicada a las obligaciones sujetas al régimen general a 8,5 por ciento y disminuir el requerimiento mínimo de fondos en las cuentas corrientes en el Banco Central a 1,5 por ciento; incorporar al régimen general de encaje las obligaciones de corto plazo con entidades financieras extranjeras y organismos del exterior; y finalmente, a partir de marzo 2015, ha resuelto establecer un encaje adicional en función al excedente del saldo venta de moneda extranjera mediante derivados cambiarios (forwards y swaps) sobre determinados límites.

SE RESUELVE:

CAPÍTULO I. NORMAS GENERALES

Artículo 1. Ámbito de aplicación

La presente Circular rige para las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero a que se refiere el literal A del Artículo 16 de la Ley N° 26702 (Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y sus leyes modificatorias, en adelante Ley General). También rige para la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), el Banco Agropecuario y, en lo que le corresponda, al Banco de la Nación.

Las instituciones señaladas en el párrafo anterior se denominarán Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje. Una institución adquiere la condición de Entidad Sujeta a Encaje en la fecha señalada en el Certificado de Autorización de Funcionamiento otorgado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). El término Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje no comprende a las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs).

Las obligaciones y operaciones, sujetas y no sujetas a encaje, a las que hace referencia la presente Circular, abarcan al consolidado de las obligaciones y operaciones realizadas por la Entidad Sujeta a Encaje en sus oficinas en el país y a través de sus sucursales en el exterior.

Las obligaciones por créditos no sujetas a encaje de las empresas que pasen a ser parte

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

de las Entidades Sujetas a Encaje mantienen dicho estado hasta su extinción y por el monto vigente en la fecha del Certificado de Autorización de Funcionamiento expedido por la SBS. No se considera para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.

Las Entidades Sujetas a Encaje que consideren que, por la naturaleza de sus obligaciones y operaciones, les sea aplicable un tratamiento diferente al contemplado en la presente Circular, deberán realizar la consulta respectiva al Banco Central.

Artículo 2. Composición de los fondos de encaje

Los fondos de encaje se componen únicamente de:

- a. Dinero en efectivo en Nuevos Soles que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en Caja, en sus oficinas en el país. Los fondos corresponderán a los que en promedio se haya mantenido en el período de encaje previo.
- b. Depósitos en cuenta corriente en Nuevos Soles que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en el Banco Central, con un nivel mínimo equivalente al 1,5 por ciento del total de las obligaciones sujetas a encaje.

El encaje correspondiente a las obligaciones sujetas al régimen especial del Artículo 9, será cubierto únicamente con los depósitos en cuenta corriente en Nuevos Soles en el Banco Central.

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

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

Artículo 3. Período de encaje

El período de encaje es mensual. El cómputo se realiza sobre la base de promedios diarios del periodo.

Artículo 4. Encaje mínimo legal y encaje adicional

Las Entidades Sujetas a Encaje deben mantener un encaje mínimo legal de 8,5 por ciento por el total de sus obligaciones sujetas a encaje. El encaje exigible que excede al mínimo legal se denomina encaje adicional.

Artículo 5. Formularios

Los formularios de los reportes así como los anexos de la presente Circular serán publicados en el portal institucional del Banco Central: www.bcrp.gob.pe.

Se hace notar que se han modificado algunos de los formularios de reportes para mejorar la presentación de la información.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CAPÍTULO II. RÉGIMEN GENERAL DE ENCAJE

Artículo 6. Obligaciones sujetas al régimen general

Las siguientes obligaciones en moneda nacional, incluidas aquellas emitidas bajo la modalidad de Valor de Actualización Constante (VAC), están sujetas al régimen general siempre que no se encuentren comprendidas en el régimen especial:

- a. Obligaciones inmediatas.
- b. Depósitos y obligaciones a plazo.
- c. Depósitos de ahorros
- d. Certificados de depósito, incluyendo aquellos en posesión de otra Entidad Sujeta a Encaje.
- e. Valores en circulación, excepto bonos, incluyendo aquellos en posesión de otra Entidad Sujeta a Encaje.
- f. Bonos que no estén comprendidos en el régimen especial.
- g. Obligaciones con las empresas de operaciones múltiples en intervención y liquidación.
- h. Obligaciones con las EDPYMEs.
- i. Obligaciones por comisiones de confianza.
- j. Obligaciones y depósitos provenientes de fondos en fideicomiso, incluso cuando la Entidad Sujeta a Encaje actúa como fiduciaria.
- k. Depósitos y cualquier otra obligación de fuentes del exterior, excepto las señaladas en el literal b.2. del Artículo 9.
- l. Operaciones de reporte y pactos de recompra con personas naturales o jurídicas no mencionadas en el régimen especial.
- m. Obligaciones, con plazo promedio igual o menor a 2 años, provenientes de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas y aquellas que excedan el límite establecido en el literal h. del Artículo 10.
- n. Las obligaciones y operaciones realizadas por las sucursales en el exterior de la Entidad Sujeta a Encaje.
- o. Otras obligaciones no comprendidas en el Capítulo IV.

Artículo 7. Encaje exigible para las obligaciones sujetas al régimen general

El encaje exigible se determina de acuerdo a lo siguiente:

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- a. La tasa de encaje aplicada a las obligaciones sujetas al régimen general es de 8,5 por ciento.
- b. La Entidad Sujeta a Encaje que se transforme en otro tipo de empresa de operaciones múltiples seguirá empleando, para el cálculo del encaje exigible la tasa de encaje previa a su transformación, hasta que el Banco Central la modifique. Cualquier otro aspecto con relación a su encaje deberá ser coordinado con el Banco Central.
- c. En los casos de reorganización societaria la tasa(s) de encaje(s) que corresponda a la entidad o entidades reorganizadas, será establecida por el Banco Central, de modo tal que el nivel de encaje exigible resulte similar a la suma de los encajes exigibles que rigieron para las entidades participantes antes de la reorganización.
- d. Las obligaciones sujetas al régimen general de las empresas que pasen a ser parte de las Entidades Sujetas a Encaje, a partir de la vigencia de la presente circular, estarán sujetas a una tasa de encaje de 8,5 por ciento.
- e. La tasa de encaje se incrementará en caso las operaciones diarias pactadas de venta de moneda extranjera a cambio de moneda nacional a través de forwards y swaps, excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad Sujeta a Encaje, excedan un límite diario igual al monto mayor entre el 10 por ciento del patrimonio efectivo al 31 de diciembre de 2014 y US\$ 100 millones. Para cada periodo de encaje, el promedio de los excesos sobre este límite diario incrementará la tasa de encaje del periodo siguiente de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{Incremento de la tasa de encaje} = \frac{\text{PED} \times \text{TC}}{\text{TOSE S/.}} \times 100$$

- f. La tasa de encaje se incrementará en caso las operaciones pactadas de venta de moneda extranjera a cambio de moneda nacional a través de forwards y swaps, excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad Sujeta a Encaje, realizadas durante cinco (5) días hábiles consecutivos, excedan el límite equivalente al monto mayor entre el 30 por ciento del patrimonio efectivo al 31 de diciembre de 2014 y US\$ 400 millones. Para cada periodo de encaje, el promedio de los excesos sobre el límite semanal incrementará la tasa de encaje del período siguiente de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$\text{Incremento de la tasa de encaje} = \frac{\text{PES} \times \text{TC}}{\text{TOSE S/.}} \times 100$$

- g. A partir de marzo 2015, la tasa de encaje se incrementará en caso el saldo de las operaciones pactadas de venta de moneda extranjera a cambio de moneda nacional a través de forwards y swaps, excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad Sujeta a Encaje, excedan el límite equivalente al monto mayor entre el patrimonio efectivo del 31 de diciembre 2014, el saldo promedio diario de dichos derivados en diciembre de 2014 y US\$ 800 millones. Para cada periodo de encaje, el promedio de los excesos sobre el límite incrementará la tasa de encaje del régimen general en moneda nacional del periodo de encaje siguiente, de acuerdo con la siguiente fórmula:

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

$$\text{Incremento de la tasa de encaje} = \frac{\text{PEV} \times \text{TC} \times 0,50}{\text{TOSE S/.}} \times 100$$

Donde:

PED: Promedio del período de encaje, de los excesos sobre el límite diario
PES: Promedio del período de encaje, de los excesos sobre el límite semanal
PEV: Promedio del periodo de encaje, de los excesos sobre el límite al saldo
TC: Tipo de Cambio (Nuevos Soles por US\$) del cierre del periodo
TOSE S/.: Total de Obligaciones Sujetas a Encaje del Régimen General en moneda nacional.

En todos los casos el exceso promedio se calcula como la suma de los excesos positivos entre el número de días del periodo.

Los incrementos a la tasa de encaje mencionados en los literales e., f. y g. serán sumados en caso ocurran simultáneamente las condiciones referidas.

Mientras no esté disponible el Patrimonio Efectivo de diciembre de 2014 las Entidades Sujetas a Encaje deberán utilizar el último patrimonio efectivo publicado en el Portal de la SBS, el primer día hábil de cada período de encaje. Para el cálculo del patrimonio efectivo en dólares se utilizará el tipo de cambio contable de cierre de diciembre de 2014, publicado por la SBS.

Artículo 8. Cheques a deducir en cómputo del encaje

En el cómputo del encaje exigible se podrá deducir, sólo de la cuenta de depósitos en la que fueron abonados, los cheques girados a cargo de otras Entidades Sujetas a Encaje y recibidos en depósito. En consecuencia, estos cheques no podrán ser deducidos de otras obligaciones.

CAPÍTULO III. RÉGIMEN ESPECIAL DE ENCAJE

Artículo 9. Obligaciones sujetas al régimen especial y su encaje exigible

El Banco Central interpreta los alcances de la aplicación del régimen especial en los casos que le sean consultados.

Están sujetas a este régimen las siguientes obligaciones, cuyo encaje exigible se determina de acuerdo a lo que se señala en el literal correspondiente:

a. Obligaciones indexadas

Obligaciones en moneda nacional cuyo rendimiento se ofrece en función de la variación de tipos de cambio, así como los depósitos en moneda nacional vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda extranjera, originadas en operaciones swap y similares.

Determinación del encaje exigible

Estas obligaciones están sujetas a la tasa de 50 por ciento.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Los depósitos estructurados con opciones de cualquier tipo de cambio, hasta un monto de S/. 300 millones o el 5 por ciento del patrimonio efectivo de la Entidad Sujeta a Encaje, el que resulte menor, estará sujeto a una tasa de 8,5 por ciento. El exceso sobre ese monto está sujeto a una tasa de 50 por ciento.

b. Obligaciones con plazos promedio mayor a 2 años por créditos del exterior y bonos

Estas obligaciones son las siguientes:

- b.1. Bonos (incluso los emitidos bajo la modalidad VAC), bonos de arrendamiento financiero, letras hipotecarias y deuda subordinada (préstamos y bonos), incluyendo bonos emitidos en el mercado internacional en donde haya participado como intermediario un vehículo de propósito especial o una empresa titulizadora, con plazos promedio mayor a 2 años.

Estas obligaciones corresponden únicamente a aquellas que no son susceptibles de ser retiradas del mercado antes del vencimiento del plazo señalado. Se exceptúa a las letras hipotecarias que, a partir de los pagos anticipados en los préstamos financiados con los recursos de esa forma de captación, deban ser retiradas del mercado.

- b.2. Créditos, operaciones de reporte y pactos de recompra, con el exterior con plazos promedio mayor a 2 años que las Entidades Sujetas a Encaje reciban de entidades financieras del exterior, organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales, entidades gubernamentales del exterior, así como bancos centrales y gobiernos de otros países, de acuerdo con las definiciones indicadas en el Capítulo IX.

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán adoptar las previsiones contractuales necesarias que aseguren el cumplimiento del plazo promedio mayor a 2 años. Sin embargo, se permite la cancelación anticipada de estas obligaciones con el exterior cuando cumplan los siguientes requisitos:

- i. Se encuentren relacionados con la emisión de valores con plazo promedio mayor a 2 años.
- ii. Se cancelen íntegramente con la emisión de los valores.
- iii. La Entidad Sujeta a Encaje cuente con la autorización previa del Banco Central.

Determinación del encaje exigible

La suma de las obligaciones señaladas en los literales b.1. y b.2. y de las obligaciones del mismo tipo en moneda extranjera, que exceda el límite equivalente al monto mayor entre 2,2 veces el patrimonio efectivo al 31 de diciembre de 2012 de la Entidad Sujeta a Encaje y S/. 400 millones, se sujeta a una tasa de 20 por ciento.

Este límite será equivalente al monto mayor entre 3,0 veces el patrimonio efectivo al 31 de diciembre de 2012 y S/. 400 millones, si el monto de dichas obligaciones en moneda extranjera no supera el equivalente a 2 veces el patrimonio efectivo a esa fecha.

Este límite será equivalente al monto mayor entre 3,5 veces el patrimonio efectivo al 31

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

de diciembre de 2012 y S/. 400 millones, si el pasivo total de esa fecha (publicado en el portal institucional de la SBS) no supera el equivalente a 4 veces el patrimonio efectivo.

Para determinar el cumplimiento del límite correspondiente se considerará en primer término las obligaciones en moneda nacional. El encaje se constituirá en la(s) moneda(s) de las obligaciones que exceda(n) el límite indicado. En el cómputo se utilizará el tipo de cambio contable de cierre del mes de diciembre de 2012, publicado por la SBS.

Las obligaciones con plazo promedio entre 2 y 3 años, referidas en los literales b.1. y b.2., vigentes al 30 de setiembre de 2013, mantendrán su correspondiente tasa de encaje hasta la fecha de vencimiento originalmente pactada.

c. Obligaciones derivadas de créditos del exterior

Obligaciones derivadas de los créditos del exterior, a que hace referencia el literal b. de este Artículo, a partir de los cuales se cree, en favor de terceros, mediante sistemas similares a la oferta o colocación de valores por mecanismos centralizados de negociación, derechos respecto de los cuales la Entidad Sujeta a Encaje resulte obligada directa o indirectamente.

Lo dispuesto en el presente literal sólo es aplicable para los derechos, menores al equivalente de US\$ 500 000, creados a favor de terceros distintos a los mencionados en el literal d. del presente Artículo.

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

Determinación del encaje exigible

Estas obligaciones están sujetas a la tasa de 50 por ciento.

CAPÍTULO IV. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

Artículo 10. No se encuentran sujetas a encaje las siguientes obligaciones:

- a. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b., c. y l. del Artículo 6, cuando correspondan a obligaciones con otra Entidad Sujeta a Encaje.

En el caso que los derechos sobre dichas obligaciones fuesen transferidos a quienes no sean Entidades Sujetas a Encaje, las obligaciones serán consideradas como afectas a encaje. Los transferentes informan del hecho a la Entidad Sujeta a Encaje que corresponda, con copia al Banco Central, a fin de que ella proceda a aplicar el régimen de encaje correspondiente.

- b. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b. y c. comprendidas en el Artículo 6, cuando correspondan a obligaciones con las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público, hasta

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

por un monto equivalente a los recursos que procedan de la captación de depósitos y obligaciones sujetos a encaje.

Para que proceda la exoneración, la Entidad Sujeta a Encaje receptora deberá acreditar el origen de los recursos mediante la entrega a este Banco Central -conjuntamente con la información sobre encaje- de las copias de las constancias respectivas, proporcionadas por las cooperativas de las que provienen los fondos.

Se aplica lo señalado en el literal precedente para el caso de transferencia de derechos.

- c. Bonos hipotecarios cubiertos en moneda nacional.
- d. Las obligaciones con entidades del sector público por la recepción de recursos asignados a la constitución de Fondos para la ejecución de programas específicos de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y microempresa, siempre que los recursos no excedan individualmente un monto equivalente a US\$ 35 millones en moneda nacional y que sean recibidos bajo la forma de préstamos para la ejecución de programas específicos de crédito directo, relacionados con la finalidad para la cual fueron constituidos dichos Fondos.
- e. Las obligaciones bajo la forma de préstamos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que estos préstamos sean efectuados con recursos propios de dicha entidad o con recursos de terceros recibidos por FOCMAC como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicos.
- f. Las obligaciones derivadas de los recursos canalizados mediante los préstamos otorgados por el Fondo MIVIVIENDA S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad.
- g. Las referidas en el literal b. del Artículo 9, que no excedan el límite indicado en dicho literal.
- h. Las obligaciones provenientes de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas, de acuerdo a la definición indicada en el Capítulo IX., sea bajo la forma de depósitos o créditos, con plazos promedio mayor a 2 años y hasta un monto equivalente a 2,5 veces el patrimonio efectivo de las Entidades Sujetas a Encaje. Este límite rige para el total de las obligaciones en moneda nacional y moneda extranjera.

Para determinar el cumplimiento del límite al que se refiere el párrafo anterior, se considerará en primer término las obligaciones en moneda nacional. El encaje se constituirá en la(s) moneda(s) de las obligaciones que exceda(n) el límite indicado. En el cómputo se utilizará el tipo de cambio contable de cierre del mes de diciembre de 2012, publicado por la SBS.

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

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Las obligaciones provenientes de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas con plazo promedio entre 2 y 3 años, vigentes al 30 de setiembre de 2013, mantendrán su correspondiente tasa de encaje hasta la fecha de vencimiento originalmente pactada.

- i. Las obligaciones generadas por las operaciones monetarias realizadas con el Banco Central, las cuales no deben ser reportadas, salvo que éste disponga lo contrario.
- j. Las referidas en el literal I. del Artículo 6, cuando se realicen con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos, siempre que impliquen transferencia de propiedad.
- k. Las referidas en el literal b. del Artículo 9, en moneda nacional, con plazos promedio mayores a 1 año y menores o iguales a 2 años hasta un monto máximo de S/. 5 millones.

Las obligaciones y operaciones sujetas y no sujetas a encaje están determinadas exclusivamente por lo dispuesto en los Capítulos II., III. y IV. de la presente Circular. A título enunciativo y no taxativo, se detallan en el Anexo 2 las cuentas de las obligaciones y operaciones sujetas a encaje, teniendo en consideración el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero emitido por la SBS. Consecuentemente, las Entidades Sujetas a Encaje deberán tener en cuenta que ante cualquier eventual discrepancia o inconsistencia entre los rubros incluidos en los Capítulos II., III. y IV. con el Anexo 2, rigen los primeros.

CAPÍTULO V. INFORMACIÓN SOBRE LA SITUACIÓN DE ENCAJE

Artículo 11. Formalidades en la presentación de la información

- a. Todos los reportes de encaje tienen carácter de declaración jurada y se presentan de acuerdo con los formularios establecidos en la presente Circular.
- b. El plazo para la presentación de las imágenes de los reportes impresos y los reportes electrónicos es de 10 días hábiles, computados a partir del día hábil siguiente de terminado el respectivo periodo. Puede solicitarse prórroga, debidamente justificada, dentro del plazo de presentación de los reportes.
- c. Las imágenes de los reportes impresos (con extensión PDF) y los reportes electrónicos serán transmitidos a la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central, a través del Sistema de Interconexión Bancaria (SIB-FTP WEB). Los reportes electrónicos deben elaborarse de acuerdo al formulario de Diseño de Registro y hoja de cálculo que se incluye en la presente Circular. Las demás especificaciones que fueren necesarias – incluyendo eventuales modificaciones al formulario de registro- serán proporcionadas por la mencionada Gerencia.

El Banco Central podrá requerir el envío de los reportes impresos cuando lo estime conveniente.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- d. La información de los reportes impresos y la remitida en forma electrónica deberá ser la misma. En ambos casos la información será redondeada a dos decimales. Asimismo, las imágenes de los reportes deberán ser idénticas a los reportes impresos, incluyendo las firmas.
- e. Las entidades Sujetas a Encaje proporcionarán al Banco Central los saldos diarios de sus obligaciones, se encuentren sujetas o no a encaje, y de sus fondos de encaje de acuerdo a las instrucciones de cada reporte. A tal efecto consignarán en el rubro Depósitos en el Banco Central los saldos que figuren en los registros contables de este último. Los saldos diarios de Caja que se reporten como parte de los fondos de encaje deben ser equivalentes al saldo promedio diario de Caja mantenido durante el período de encaje anterior.
- f. Las obligaciones emitidas bajo la modalidad VAC deberán ser reportadas por su equivalente en Nuevos Soles, utilizando para tal efecto el factor de ajuste obtenido a partir de la división del índice correspondiente al día del saldo entre el índice vigente al momento de la generación de la obligación.
- g. El cálculo del encaje exigible se efectuará sobre la base de saldos promedios diarios, de acuerdo con las instrucciones señaladas en los Capítulos II. y III. y con la información del literal e. del presente Artículo. Para el cálculo referido, se considerará el número de días del mes correspondiente. La posición de encaje será el resultado de la comparación de los fondos de encaje autorizados con el encaje exigible.
- h. Los reportes de encaje correspondientes a obligaciones en moneda nacional se harán en Nuevos Soles.
- i. Los reportes deberán estar firmados por el Gerente General y el Contador General, o quienes se encuentren reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. El Gerente General podrá delegar, en uno o más funcionarios con rango inmediato inferior, su facultad de firmar los reportes. Tal delegación deberá ser aprobada por el Directorio de la Entidad e inscrita en el registro público correspondiente en forma previa a su comunicación al Banco Central.

La Entidad Sujeta a Encaje que cuente con gerencias mancomunadas debe precisar explícitamente la delegación de la facultad de firmar los reportes de encaje, indicar el número de partida registral y presentar la copia del asiento de inscripción de poderes.

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

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

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

- j. Las obligaciones sujetas y no sujetas a encaje deberán ser informadas, según corresponda, en los Reportes 2, 3 ó 4, de acuerdo a las instrucciones señaladas en dichos reportes.
- k. Las Entidades Sujetas a Encaje deberán remitir el Reporte 5 en forma diaria al Departamento de Administración de Encajes de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera con la información preliminar de sus operaciones antes de las 15:00 horas, en hoja de cálculo y en archivo de texto. El medio de envío es el señalado en el literal c. de este Artículo.
- l. Para el cálculo de los límites establecidos en función al patrimonio efectivo, las Entidades Sujetas a Encaje deberán utilizar, salvo se precise lo contrario, el reporte publicado en el portal institucional de la SBS disponible el primer día hábil del período de encaje. Asimismo, en lo que corresponda, deberán utilizar el tipo de cambio contable de fin del periodo de encaje anterior, publicado por la SBS, salvo se señale lo contrario.
- m. Las entidades que adquieran la condición de Entidad Sujeta a Encaje, así como aquéllas que hayan culminado un proceso de transformación o reorganización societaria, tendrán un plazo de adecuación de hasta 30 días para cumplir con los requerimientos de encaje. La Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera determinará la forma de esta adecuación.

CAPÍTULO VI. REMUNERACIÓN

Artículo 12. Remuneración de los fondos

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

- a. La parte del encaje exigible que corresponda al encaje mínimo legal no será remunerada.
- b. Los fondos de encaje mencionados en el literal a. del Artículo 2 serán imputados en primer término a la cobertura del encaje mínimo legal por las obligaciones mencionadas en el Artículo 7. En el caso de ser insuficientes, se cubrirá el faltante con los fondos de encaje mencionados en el literal b. del Artículo 2. Posteriormente, los fondos de encaje del literal b. del Artículo 2 serán imputados a cubrir los requerimientos de encaje no remunerado, para luego continuar con la parte remunerada.
- c. El encaje adicional correspondiente a las obligaciones señaladas en los literales e., f. y g. del Artículo 7 y en los literales a., b. y c. del Artículo 9, siempre que esté depositado en este Banco Central, será remunerado con la tasa de interés que el Banco Central comunique en una Nota Informativa que publicará en su portal institucional.

Los intereses serán abonados en la cuenta corriente que la Entidad Sujeta a Encaje

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

mantenga en el Banco Central, a más tardar el tercer día hábil siguiente a la recepción de la información definitiva de encaje por el Departamento de Administración de Encajes del Banco Central, siempre que la información haya sido correctamente presentada.

CAPÍTULO VII. MEDIDAS CORRECTIVAS POR OMISIÓN DE LAS FORMALIDADES EN LA PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Artículo 13. Omisiones de forma

Son omisiones de forma:

- a. Los retrasos hasta los 5 días hábiles que la Entidad Sujeta a Encaje registre en la presentación de sus reportes de encaje.
- b. Los incumplimientos de las formalidades sobre información de la situación de encaje indicadas en el Capítulo V. de la presente Circular, distintos al considerado en el literal a. precedente.

Artículo 14. Medidas correctivas por retrasos en la presentación de reportes

- a. Si el retraso es de 1 día hábil, se requerirá al Contador General de la Entidad Sujeta a Encaje para que aplique las medidas correctivas que eviten su reincidencia.
- b. Si el retraso es entre 2 y 5 días hábiles, se requerirá al Gerente General de la Entidad Sujeta a Encaje para que aplique las medidas correctivas que eviten su reincidencia.
- c. Si el retraso es de más de cinco días hábiles o si la Entidad Sujeta a Encaje hubiera acumulado más de 4 atrasos en los últimos 12 meses, se aplicarán las sanciones previstas en el Capítulo VIII. de esta Circular y se seguirá el procedimiento establecido en el Artículo 21.

Artículo 15. Medidas correctivas por omisión de las formalidades al presentar información

- a. Para la primera omisión que la Entidad Sujeta a Encaje haya registrado en los últimos 12 meses, se requerirá al Contador General de la Entidad Sujeta a Encaje la aplicación de las medidas correctivas que eviten su reincidencia.
- b. Para la segunda omisión del mismo tipo dentro de los últimos 12 meses, se requerirá al Gerente General de la Entidad Sujeta a Encaje la aplicación de las medidas correctivas que eviten su reincidencia.
- c. Para la tercera y cuarta omisión del mismo tipo, dentro de los últimos 12 meses se requerirá al Presidente del Directorio de la Entidad Sujeta a Encaje para que ordene la aplicación de medidas correctivas que eviten su reincidencia. Adicionalmente, el requerimiento del Banco Central deberá ser leído en la sesión más próxima del Directorio de la Entidad Sujeta a Encaje, debiendo remitir al Banco Central copia del acta donde figure la lectura de la comunicación del Banco Central en un plazo máximo de 3 días hábiles de realizada la sesión.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- d. De incurrir la Entidad Sujeta a Encaje en la misma omisión más de 4 veces durante los 12 últimos meses, se aplicarán las sanciones previstas en el Capítulo VIII. de esta Circular y se seguirá el procedimiento establecido en el Artículo 21.
- e. Se tomará en cuenta el número de omisiones del mismo tipo, sea en moneda nacional o en moneda extranjera.

Para la información de encaje adelantado a que hace referencia el literal k. del Artículo 11, cada 5 retrasos en la presentación del Reporte 5, consecutivos o no, constituyen una omisión a las formalidades en la presentación de la información de encaje.

Artículo 16. Procedimiento para la aplicación de medidas correctivas

- a. Detectada la omisión se formulará a la Entidad Sujeta a Encaje la observación sobre la existencia de ésta y se le requerirá la toma de medidas correctivas, otorgando a dicha entidad un plazo de 5 días hábiles, contados a partir del día siguiente de su recepción, para manifestar lo que convenga a su derecho.
- b. La Entidad Sujeta a Encaje podrá admitir la omisión incurrida y tomar las medidas correctivas que correspondan. En tal caso, si, en un plazo de 5 días hábiles, contados a partir del día siguiente de la recepción, la Entidad Sujeta a Encaje manifiesta al Banco Central reconocer la omisión y su intención de adoptar las medidas correctivas que correspondan, el procedimiento se dará por culminado y el incumplimiento será computado como omisión acumulable en los últimos 12 meses, a efectos de la aplicación de sanciones establecidas en la presente Circular.
- c. El silencio de la Entidad Sujeta a Encaje frente a las observaciones formuladas tendrá significado de aceptación de haber incurrido en la omisión y el compromiso de adoptar las medidas correctivas que correspondan. La omisión será computada como acumulable en los últimos 12 meses, a efectos de la aplicación de sanciones establecidas en la presente Circular.
- d. En el caso que la Entidad Sujeta a Encaje considere no haber incurrido en una omisión, podrá presentar su disconformidad ante la Subgerencia de Operaciones de Política Monetaria, la que determinará si, en efecto, existió la omisión y si procede tomar medidas correctivas. En este caso, la omisión será computada como acumulable en los últimos 12 meses, a efectos de la aplicación de sanciones establecidas en la presente Circular.
- e. En el caso de presentación extemporánea, la medida correctiva se entenderá cumplida si la próxima entrega se hace dentro del plazo. En el caso de otras omisiones formales, la Entidad Sujeta a Encaje deberá rectificar el error cometido y comunicar al Banco Central dicha rectificación, remitiendo los documentos y formularios corregidos, de ser el caso.
- f. El error del solicitante en la interpretación de las regulaciones y la simple invocación de la buena fe no los exime de la aplicación de la medida correctiva.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CAPÍTULO VIII. INFRACCIONES Y SANCIONES

Artículo 17. Sanciones por déficit de encaje

Sobre el monto del déficit que se registre se aplicará una tasa básica de multa equivalente a 1,5 veces la tasa de interés activa de mercado en moneda nacional (TAMN) promedio del período de encaje.

La tasa básica de multa será adicionada en un punto porcentual por cada período de encaje en que persista el déficit.

Para determinar la tasa progresiva acumulada por los déficit en moneda nacional se computará adicionalmente los déficit sucesivos en moneda extranjera.

Superado el déficit de encaje, la tasa que se hubiese acumulado en virtud de lo señalado en los dos párrafos anteriores se utilizará para penar el siguiente déficit en el que se incurra, a menos que hubieran transcurrido tres períodos sucesivos no deficitarios de encaje, caso en el cual regirá nuevamente la tasa básica.

En ningún caso la progresión dará origen a tasas de multa que superen el doble de la TAMN. La multa mínima es de S/. 401,40. Esta cifra se ajustará automáticamente en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General a diciembre de 2014.

Sin perjuicio de la multa que corresponda, el Directorio del Banco Central puede acordar el envío de una comunicación al Presidente de la Entidad Sujeta a Encaje requiriéndole la adopción de medidas correctivas.

De persistir el déficit el Directorio del Banco Central puede acordar la remisión de una carta notarial a cada miembro del Directorio de la Entidad infractora con el mismo propósito del párrafo anterior.

Si persistiese el déficit, el Banco Central está facultado a aplicar a los Directores de las Entidades Sujetas a Encaje una multa cuyo monto mínimo será de S/. 4 760,51 y máximo de S/. 23 802,55. Estos montos se ajustan en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a diciembre de 2014.

Artículo 18. Sanciones por presentación extemporánea de los reportes de encaje

Los retrasos en la presentación de reportes de encaje por períodos mayores a 5 días se sancionan de la siguiente manera:

- a. Se aplicará una multa no menor de 1,5 veces la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) ni mayor de 15 veces la UIT. En caso de haberse producido el retraso simultáneamente en moneda nacional y extranjera, se aplicará solo una multa.

En el cálculo se tomará en consideración el número de días hábiles de retraso “d”. Para el efecto, se utilizará la siguiente fórmula:

$$\text{Multa} = [1,5 \times (d-5)] \times \text{UIT para } "d" > 5 \text{ días hábiles}$$

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- b. Además, se requerirá al Presidente del Directorio de la Entidad Sujeta a Encaje la aplicación de medidas correctivas que eviten su reincidencia. La medida impuesta por el Banco Central deberá ser leída en la sesión de Directorio más próxima, debiendo remitir al Banco Central la copia del acta donde figure la lectura de la comunicación del Banco Central en un plazo máximo de 3 días hábiles de realizada la sesión.

Artículo 19. Sanciones por devolución anticipada de los recursos no sujetos a encaje

Se aplicará una multa sobre el monto de las obligaciones (créditos, bonos u otras) que incumplan con el plazo mínimo establecido al momento del desembolso o renovación. Para la determinación de la multa se aplicará una tasa de 0,5 por ciento anual sobre la porción de la obligación que sea cancelada anticipadamente, aplicable por el período que media entre su inicio y la fecha en que se produce la cancelación. El monto de la multa no será menor de 0,25 por ciento del principal en su día de inicio.

Artículo 20. Sanciones por reiteración de omisiones formales

La omisión a las formalidades requeridas en las disposiciones de encaje sobre información de la situación de encaje descritas en el Artículo 13, por un número mayor a 4 veces, tendrá las siguientes sanciones:

- a. Se aplicará una multa no menor de 0,5 veces la UIT ni mayor de 5 veces la UIT. El monto de las multas se determinará en función de las reincidencias de la misma conducta. Para el efecto, se utilizará la siguiente fórmula:

$$\text{Multa} = [0,5 \times (v-4)] \times \text{UIT para "v"} > 4, \text{ donde "v"} = \text{veces de la misma conducta}$$

- b. Se requerirá al Presidente del Directorio de la Entidad Sujeta a Encaje para que ordene la aplicación de medidas correctivas que eviten su reincidencia. La medida impuesta por el Banco Central deberá ser leída en la sesión de Directorio más próxima, debiendo la Entidad Sujeta a Encaje remitir al Banco Central la copia del acta donde figure la lectura de la comunicación del Banco Central en un plazo máximo de 3 días hábiles de realizada la sesión.

Artículo 21. Procedimiento sancionador

- a. Determinada, con carácter preliminar, la ocurrencia de una posible infracción a las obligaciones de encaje previstas en la presente Circular, la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera, como unidad instructora, remitirá a la Entidad Sujeta a Encaje una comunicación de imputación de cargos, a fin de que los absuelva en un plazo improrrogable de 5 días hábiles, contados a partir del día siguiente al de su recepción.

La citada comunicación contendrá los hechos que se le imputan a título de cargo, la calificación de las infracciones que tales hechos pueden constituir, la posible sanción a imponerse, la autoridad competente para imponer la sanción y la norma que le atribuye dicha competencia.

Vencido el plazo previsto, con descargo o sin él, la Gerencia de Operaciones

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Monetarias y Estabilidad Financiera emitirá un informe en el que se pronuncie sobre los argumentos expuestos por la Entidad Sujeta a Encaje, acompañando la propuesta de resolución sancionadora o la declaración de no existencia de infracción elaborada por la Gerencia Jurídica.

- b. Corresponde al Gerente General del Banco Central emitir las resoluciones que imponen multas por infracción a las regulaciones de encaje, de acuerdo a lo previsto en el Artículo 24 de la Ley Orgánica de este Banco Central.

La resolución por la que se impone la multa puede ser objeto de los recursos de reconsideración y apelación previstos en la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General, dentro de los 15 días hábiles de notificada, sujeto al cumplimiento de los requisitos previstos en dicha Ley.

Cabe señalar que el error del solicitante en la interpretación de las regulaciones y la simple invocación de la buena fe no dan lugar a exoneración o reducción de la multa.

El recurso de reconsideración será resuelto por la misma instancia y deberá sustentarse en prueba nueva. El recurso de apelación será resuelto por el Directorio del Banco Central.

En caso de recursos administrativos correspondientes a multas por déficit de encaje, deberá incluirse la información en moneda nacional y extranjera en los términos que establece el Anexo 1.

Los recursos administrativos serán resueltos dentro de los 30 días hábiles de presentados. Vencido dicho término sin que hayan sido resueltos, se entenderán denegados.

- c. La multa será pagada por la Entidad Sujeta a Encaje una vez que la resolución de aplicación de multa quede firme administrativamente. Para dicho efecto, el Banco Central emitirá un requerimiento de pago, el mismo que deberá cumplirse dentro de los cinco días hábiles siguientes al de su recepción por la Entidad Sujeta a Encaje sancionada.

El incumplimiento del pago de la multa da lugar a la aplicación de un interés moratorio equivalente a 1,5 veces la TAMN hasta el día de la cancelación.

La falta de pago de la multa o de los intereses moratorios correspondientes faculta al Banco Central a iniciar el procedimiento de cobranza coactiva referido en el Artículo 76 de su Ley Orgánica.

- d. El Banco Central informa a la SBS de los casos de las infracciones y sanciones.

CAPÍTULO IX. DEFINICIONES

Artículo 22. Sobre las entidades del exterior

Entidad Financiera del Exterior: Aquella que opera en forma similar a las establecidas

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

en el país autorizadas a captar depósitos del público.

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

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

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

Fondos de Inversión del Exterior Especializados en Microfinanzas: Fondos de inversión domiciliados en el exterior, dedicados fundamentalmente a otorgar financiamiento a entidades del sector microfinanzas.

La Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central absolverá las consultas sobre el sentido y alcance de las definiciones aquí señaladas, que le formulen por escrito las Entidades Sujetas a Encaje.

Artículo 23. Fórmula para el cálculo del plazo promedio

Para el cómputo del plazo promedio de las obligaciones señaladas en la presente Circular se utilizará la siguiente fórmula:

$$\text{PLAZO PROMEDIO} = ((M_1 * T_1 / 360) + (M_2 * T_2 / 360) + \dots + (M_n * T_n / 360)) / \text{SF}$$

Donde:

- M_i: Monto a pagar por la obligación en el día "i", donde i = 1 ... n
- T_i: Número de días desde la fecha de inicio de la obligación (colocación en el mercado en el caso de valores) a la fecha de pago de M_i
- SF: Suma de los montos a pagar por la obligación (M₁+M₂+...+M_n)

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

DISPOSICIONES FINALES

Primera. La presente Circular entra en vigencia a partir del periodo de encaje de febrero de 2015.

Segunda. Queda sin efecto la Circular No. 044-2014-BCRP a partir de la fecha de vigencia de la presente Circular.

Renzo Rossini Miñán
Gerente General



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

**Reportes y Anexos
de la Circular N° 005-2015-BCRP
sobre Disposiciones de Encaje en
Moneda Nacional**

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

REPORTE N° 1 (EN NUEVOS SOLES)

INSTITUCIÓN: Nombre

PERÍODO: MES / AÑO

| Día | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|--|-------------------|---|---|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|--------|--|-------------------------------|---|--|--------|
| | RÉGIMEN GENERAL | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | Obligaciones inmediatas | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días | Cheques a deducir | Depósitos y obligaciones a plazo mayor de 30 días | Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC | Cheques a deducir | Depósitos de ahorro | Cheques a deducir | Certificados de depósito | Valores en circulación | Bonos | Obligaciones por comisiones de confianza | Obligaciones por fideicomisos | Depósitos y obligaciones del exterior distintas de créditos | Obligaciones con fondos inversión del exterior especializados en microfinanzas | Otros |
| | | 1/ | 2/ | | | 3/ | | 4/ | | 5/ | | | | 6/ | | 7/ |
| 1 | 001000 | 002000 | 003000 | 004000 | 008000 | 009000 | 040000 | 050000 | 005000 | 006000 | 007400 | 060000 | 007500 | 005500 | 005600 | 067000 |
| 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

Continúa...

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

NOTAS

- 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/ Se deducen los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en las columnas (1) y (2).
- 3/ Se deducen los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en las columnas (4) y (5).
- 4/ Se deducen los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en la columna (7).
- 5/ Incluye los valores en circulación, excepto bonos, a los que hace referencia el literal e. del artículo 6.
- 6/ Incluye los depósitos y obligaciones señalados en el literal k. del artículo 6. con personales naturales y jurídicas no financieras del exterior, así como con organismos financieros del exterior (distintos de los reportados en el código 064500).
- 7/ Incluye las obligaciones a las que se hace referencia en los literales g., h., l., n., y o. del artículo 6.

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION, EXCEPTO LAS COLUMNAS (23), (30), (31), (32), (33), (34) Y (36)

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

REPORTE N° 1 (EN NUEVOS SOLES)

INSTITUCIÓN: Nombre

PERÍODO: MES / AÑO

| Día | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL | | | | | | | | | | | | | FONDOS DE ENCAJE | | | | | (37) | (38) | (39) | |
|--|--|---|--------------------------|--------------------------------|--|-----------------------|--|--|-------------------|--|---|---|------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|--------|------|------|
| | RÉGIMEN GENERAL | | | | | | RÉGIMEN ESPECIAL | | | | | | | (31) | (32) | (33) | (34) | (35) | | | | (36) |
| | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | (27) | (28) | (29) | | | | | | | | | |
| Créditos c/plazo promedio igual o menor a 2 años | Bonos c/plazo promedio igual o menor a 2 años | Op. de reporte y pactos de recompra c/plazo promedio igual o menor a 2 años | Certificados de depósito | Depósitos y otras obligaciones | Créditos, op reporte y pactos de recompra, de organismos del exterior c/ plazo promedio igual o menor a 2 años | Total Régimen General | Obligaciones en función a variación del TC M/E | Depósitos en MN vinculados a operaciones originadas en swaps y similares | Cheques a deducir | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio | Bonos, créditos, op. de reporte y pactos de recompra c/ plazo promedio mayor a 2 años | Obligaciones derivadas de créditos del exterior | Total Régimen Especial | Total | Caja periodo anterior | Depósitos en el BCRP | Total fondos de encaje | Préstamos de caja periodo reportado | Caja periodo reportado | | | |
| 8/ | 8/ | 8/ | 8/ | 8/ | 9/ | 10/ | | | 11/ | | 12/ | 13/ | 14/ | 15/ | | | | 16/ | | | | |
| | 066100 | 007210 | 067900 | 007100 | 061000 | 064500 | 071000 | 020000 | 010000 | 030000 | 066600 | 064600 | 062000 | 073000 | 070000 | 080000 | 090000 | 100000 | 200000 | 085000 | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 8/ Obligaciones a las que se hace referencia en el literal k, del artículo 6 (con Entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión. Además, todas las anteriores establecidas en el país, cuya casa matriz está en el exterior, con la excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado. financiero nacional y otras que tengan por actividad principal realizar operaciones con activos financieros).
 - 9/ Obligaciones con organismos financieros internacionales.
 - 10/ Resulta de sumar (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12), (13), (14), (15), (16), (17), (18), (19), (20), (21), (22) deduciéndole (3), (6) y (8).
 - 11/ Se deducen los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en las columnas (24) y (25).
 - 12/ Obligaciones a las que se hace referencia en los literales b.1 y b.2 del artículo 9 y que exceden el límite indicado en el mismo artículo.
 - 13/ Obligaciones a las que se hace referencia en el literal c. del artículo 9.
 - 14/ Columna que resulta de sumar (24), (25), (27), (28) y (29) deduciéndole (26).
 - 15/ Columna que resulta de sumar (23) y (30).
 - 16/ Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada. Préstamos contratados en el período reportado.
 - 17/ Montos de operaciones diarias pactadas de venta de ME a cambio de MN a través de forwards y swaps (excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad). Sólo reportar días hábiles.
 - 18/ Saldo de operaciones pactadas de venta de ME a cambio de MN a través de forwards y swaps (excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad).
 - 19/ Los saldos de créditos totales comprenden a las colocaciones en MN a personas naturales y jurídicas no financieras.
- Plazo promedio: Cuando corresponda, el plazo promedio de las obligaciones debe calcularse de acuerdo con lo establecido en el artículo 23.

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION, EXCEPTO LAS COLUMNAS (23), (30), (31), (32), (33), (34) Y (36)

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES
OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS

REPORTE N° 2 (En Nuevos Soles)
INSTITUCIÓN Nombre
PERÍODO MES / AÑO

| Día | CRÉDITOS | | | PRÉSTAMOS DE CAJA | | | DEPÓSITOS | | | INTERBANCARIOS | | |
|------------------|-------------|-------------|--------|-------------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|-----------------|----------------|-------------|----------------------|
| | 1/ | | | 2/ | | | 3/ | | | 4/ | | |
| | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total préstamos caja | Institución | Institución | Total depósitos | Institución | Institución | Total interbancarios |
| Código operación | 100000 | 100000 | 101000 | 200000 | 200000 | 201000 | 300000 | 300000 | 301000 | 400000 | 400000 | 401000 |
| Código swift | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 1/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2402, 2403, 2406, 2602, 2603, 2606 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 (35) del Reporte 1 impreso.
- 3/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2301.01, 2302.01 y 2303.01 con entidades sujetas a encaje.
- 4/ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2201 con entidades sujetas a encaje.

NO 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/

REPORTE N° 3 (En Nuevos Soles)
INSTITUCIÓN: Nombre
PERÍODO: MES / AÑO

| Día | OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|----------------------------------|-------------|-------|-------|--|---|-------------|-------|--------------------------|-------------|-------|--------------------------------|-------------|-------|--|--|-------------|-------|--|-------------|-------|--|-------------|-------|
| | Créditos | | | Bonos | | Operaciones de reporte y pactos de recompra | | | Certificados de depósito | | | Depósitos y otras obligaciones | | | TOTAL créditos, bonos, operaciones de reporte y pactos de recompra, certificados, depósitos y otras obligaciones no sujetas a encaje | Adeudados del exterior y bonos con plazo promedio mayor a 1 año y menor ó igual a 2 años | | | Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas | | | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje | | |
| | Institución | Institución | Total | | | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total | | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total |
| Código operación | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Código swift | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Destino financiamiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha inicio 2/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha vencimiento 2/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Plazo promedio 3/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 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/ Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día)
- 3/ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

Continúa.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE ENCAJES
 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR 1/

REPORTE N° 3 ... Continuación

INSTITUCIÓN:

PERÍODO:

| Día | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|-------------------------------|-------------|-------|-------|---|-------------|-------|--------------------------|-------------|-------|--------------------------------|-------------|-------|--|--|-------------|-------|--|
| | Créditos | | | Bonos | Operaciones de reporte y pactos de recompra | | | Certificados de depósito | | | Depósitos y otras obligaciones | | | TOTAL créditos , bonos, operaciones de reporte y pactos de recompra, certificados, depósitos y otras obligaciones sujetas a encaje | Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas | | | |
| | Institución | Institución | Total | | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total | Institución | Institución | Total | | Institución | Institución | Total | |
| Código operación | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Código swift | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Destino financiamiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha inicio 2/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha vencimiento 2/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Plazo promedio 3/ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 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/ Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día)
- 3/ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

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

REPORTE N° 4 (En Nuevos Soles)
INSTITUCION Nombre
PERÍODO MES / AÑO

| Día | Bonos hipotecarios cubiertos | Letras hipotecarias | | Bonos de arrendamiento financiero | Deuda subordinada - bonos | | Deuda subordinada - otros | | Otros bonos | | Certificados de depósitos | Cheques de gerencia a favor de entidades | Operaciones de reporte y pactos de recompra | Cooperativas de ahorro y crédito | Fideicomisos |
|----------------------|------------------------------|---------------------|--------|-----------------------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|-------------|--------|---------------------------|--|---|----------------------------------|--------------|
| | 1/ | | Total | | | Total | | Total | | Total | 2/ | 3/ | 4/ | 5/ | 6/ |
| Código operación | 005000 | 020000 | 021000 | 010000 | 030000 | 031000 | 040000 | 041000 | 050000 | 051000 | 501000 | 060000 | 070000 | 080000 | 090000 |
| Fecha inicio 7/ | | | | | | | | | | | NA | NA | NA | NA | NA |
| Fecha vencimiento 7/ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Plazo promedio 8/ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 1/ Exonerados de encaje de acuerdo al literal c. del artículo 10. Separar por cada emisión.
- 2/ Total de certificados de depósitos emitidos a través de ofertas públicas a que se refiere el literal d. del artículo 6.
- 3/ Cheques no negociables girados de otras entidades sujetas a encaje.
- 4/ Obligaciones referidas al literal m. del artículo 6.
- 5/ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 10.
- 6/ 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.
- 7/ Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.
- 8/ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

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

REPORTE N° 4 (En Nuevos Soles) ... Continuación
 INSTITUCION Nombre
 PERÍODO MES / AÑO

| Día | Programas de crédito | | FOCMAC | Fondo MIVIVIENDA | Cheques de gerencia | Giros y transferencias por pagar | Tributos por pagar | Operaciones en trámite | Cuentas por pagar diversas | Capital y reservas del mes precedente | Obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje | |
|----------------------|----------------------|--------|--------|------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|
| | 9/ | Total | 10/ | 11/ | 12/ | | | 13/ | 14/ | | 15/ | Total |
| Código operación | 100000 | 101000 | 200000 | 250000 | 300000 | 400000 | 500000 | 600000 | 700000 | 800000 | 900000 | 901000 |
| Fecha inicio 7/ | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | | |
| Fecha vencimiento 7/ | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | | |
| Plazo promedio 8/ | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | | | |

NOTAS

- 7/ Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.
- 8/ Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).
- 9/ 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 d. del artículo 10.
- 10/ Exonerados de encaje de acuerdo al literal e. del artículo 10.
- 11/ Exonerados de acuerdo con el literal f. del artículo 10.
- 12/ 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.
- 13/ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.
- 14/ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.
- 15/ Obligaciones referidas en el artículo 1.

| Código de operación | | MONEDA NACIONAL |
|---------------------|--|-----------------|
| 070000 | 1 Total de obligaciones sujetas a encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)^{1/} | |
| 001000 | 1,1 Obligaciones inmediatas | |
| 002000 | 1,2 Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días ^{2/} | |
| 003000 | 1,3 Cheques a deducir ^{3/} | |
| 004000 | 1,4 Depósitos y obligaciones a plazo mayor a 30 días | |
| 008000 | 1,5 Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC | |
| 009000 | 1,6 Cheques a deducir ^{4/} | |
| 040000 | 1,7 Depósitos de ahorros | |
| 050000 | 1,8 Cheques a deducir ^{5/} | |
| 005000 | 1,9 Certificados de depósitos | |
| 006000 | 1,10 Valores en circulación | |
| 007400 | 1,11 Bonos | |
| 060000 | 1,12 Obligaciones por comisiones de confianza | |
| 007500 | 1,13 Obligaciones por fideicomisos | |
| 005500 | 1,14 Depósitos y obligaciones del exterior distintas de créditos ^{6/} | |
| 005600 | 1,15 Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas | |
| 067000 | 1,16 Otros régimen general ^{7/} | |
| 066100 | 1,17 Créditos con plazo igual o menor a 2 años ^{8/} | |
| 007210 | 1,18 Bonos con plazo igual o menor a 2 años ^{9/} | |
| 067900 | 1,19 Operaciones de reporte y pactos de recompra c/plazo promedio igual o menor a 2 años ^{8/} | |
| 007100 | 1,20 Certificados de depósito ^{10/} | |
| 061000 | 1,21 Depósitos y otras obligaciones ^{8/} | |
| 020000 | 1,22 Obligaciones en función de la variación del tipo de cambio M/E | |
| 010000 | 1,23 Depósitos en MN vinculados a operaciones originadas en swaps y similares | |
| 030000 | 1,24 Cheques a deducir ^{3/} | |
| 066600 | 1,25 Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio | |
| 064500 | 1,26 Créditos de organismos del exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años ^{10/} | |
| 064600 | 1,27 Bonos, créditos, op de reporte y pactos de recompra con plazo mayor a 2 años ^{11/} | |
| 062000 | 1,28 Obligaciones derivadas de créditos del exterior ^{12/} | |
| 071000 | TOSE Régimen General ^{13/} | |
| 073000 | TOSE Régimen Especial ^{14/} | |
| | 2 Obligaciones exoneradas de Encaje | |
| 101000 | 2,1 Total créditos con instituciones financieras del país | |
| 301000 | 2,2 Total depósitos de instituciones financieras del país | |
| 100110 | 2,3 Total bancos del exterior, créditos no sujetos a encaje | |
| 106100 | 2,4 Adeudados del exterior y bonos con plazo promedio mayores a 1 año y menores ó iguales a 2 años (Art- 10.I) | |
| 600110 | 2,5 Total fondos especializados en microfinanzas, créditos no sujetos a encaje | |
| | 3 Posición de Encaje | |
| 400100 | 3,1 Encaje exigible | |
| 080000 | 3,2 Caja promedio periodo anterior | |
| 090000 | 3,3 Cuenta corriente en BCR | |
| 200000 | 3,4 Préstamos de caja periodo reportado | |
| 085000 | 3,5 Caja periodo reportado | |
| 002910 | 3,6 Posición de encaje del día | |
| 500510 | 3,7 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha | |
| | 4 Saldos de depósitos de grandes acreedores^{15/} | |
| 003322 | 4.1 Empresas del Estado | |
| 003324 | 4.2 Administradoras privadas de fondos de pensiones | |
| 003326 | 4.3 Administradoras de fondos mutuos y de fondos de inversión | |
| 003328 | 4.4 Empresas de seguros | |
| 003331 | 4.5 Empresas mineras | |
| 003332 | 4.6 Empresas del sector eléctrico y energía | |
| 003333 | 4.7 Empresas comerciales | |
| 003334 | 4.8 Empresas industriales | |
| 003335 | 4.9 Empresas del sector construcción e inmobiliarias | |
| 003336 | 4.10 Empresas de telecomunicaciones | |
| 003337 | 4.11 Empresas de servicios financieros | |
| 003330 | 4.12 Otros | |
| 041510 | 5 Patrimonio Efectivo | |

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

2/ 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.

3/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.1. y 1.2.

4/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.4 y 1.5.

5/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.7.

6/ Incluye los depósitos y obligaciones señalados en el literal k. del artículo 6. con personales naturales y jurídicas no financieras del exterior, así como con organismos financieros del exterior (distintos de los reportados en el código 064500)

7/ Incluye las obligaciones señaladas en los literales g., h., i., l., n., y o. del Artículo 6.

8/ Obligaciones a las que se hace referencia en el literal k. del artículo 6 (con Entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión. Además, todas las anteriores establecidas en el país, cuya casa matriz está en el exterior, con la excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado

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

10/ Obligaciones con organismos financieros internacionales

11/ Obligaciones a las que se hace referencia en los literales b.1 y b.2 del artículo 9 y que exceden el límite indicado en el mismo artículo

12/ Obligaciones a las que hace referencia el literal c. del Artículo 9.

13/ Equivale a la suma de 1.1, 1.2, 1.4, 1.5, 1.7, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13, 1.14, 1.15, 1.16, 1.17, 1.18, 1.19, 1.20, 1.21 y 1.26 menos 1.3, 1.6, y 1.8.

14/ Equivale a la suma de 1.22, 1.23, 1.25, 1.27 y 1.28 menos 1.24.

15/ Las entidades sujetas a encaje deben informar el saldo acumulado.

NO INCLUIR AQUELLAS FILAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN MN

A. FORMULARIO 0035 REPORTE 01

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

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

REPORTE 01

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL

| Código de Operación | Descripción |
|---------------------|---|
| 001000 | Obligaciones inmediatas |
| 002000 | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días ¹ |
| 003000 | Cheques a deducir ² |
| 004000 | Depósitos y obligaciones a plazo mayor de 30 días |
| 008000 | Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC |
| 009000 | Cheques a deducir ³ |
| 040000 | Depósitos de ahorro |
| 050000 | Cheques a deducir ⁴ |
| 005000 | Certificados de depósito |
| 006000 | Valores en circulación ⁵ |
| 007400 | Bonos |
| 060000 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 007500 | Obligaciones por fideicomisos |
| 005500 | Depósitos y obligaciones del exterior distintas de créditos ⁶ |
| 005600 | Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas |
| 067000 | Otros régimen general ⁷ |

-
- 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 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 001000 y 002000.
 - 3 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 004000 y 008000.
 - 4 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 040000
 - 5 Incluye los valores en circulación, excepto bonos, a los que hace referencia el literal e. del artículo 6.
 - 6 Incluye los depósitos y obligaciones señalados en el literal k. del artículo 6. con personales naturales y jurídicas no financieras del exterior, así como con organismos financieros del exterior (distintos de los reportados en el código 064500).
 - 7 Incluye las obligaciones señalados en los literales g., h., i., n., y o. del Artículo 6

| | |
|--------|--|
| 066100 | Créditos con plazo promedio igual o menor a 2 años ⁸ |
| 007210 | Bonos con plazo promedio igual o menor a 2 años ⁸ |
| 067900 | Operaciones de reporte y pactos de recompra c/plazo promedio ⁸ igual o menor a 2 años ⁸ |
| 007100 | Certificados de depósito ⁸ |
| 061000 | Depósitos y otras obligaciones ⁸ |
| 064500 | Créditos, operaciones de reporte y pactos de recompra de organismos del exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años ⁹ |
| 020000 | Obligaciones en función a variación del TC M/E |
| 010000 | Depósitos en MN vinculados a operaciones originadas en swaps y similares |
| 030000 | Cheques a deducir ¹⁰ |
| 066600 | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio |
| 064600 | Bonos, créditos, operaciones de reporte y pactos de recompra con plazo promedio mayor a 2 años ¹¹ |
| 062000 | Obligaciones derivadas de créditos del exterior ¹² |
| 071000 | Total régimen general ¹³ |
| 073000 | Total régimen especial ¹⁴ |
| 070000 | Total de obligaciones sujetas a encaje consolidados a nivel nacional ¹⁵ |
| 076400 | Operaciones diarias pactadas de venta de US\$ a través de Forwards y Swaps (en US\$) ¹⁶ |
| 076410 | Saldo de operaciones diarias pactadas de venta de US\$ a través de Forwards y Swaps (en US\$) ¹⁷ |
| 076500 | Créditos Totales en MN ¹⁸ |

FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA NACIONAL

Código de Operación Descripción

| | |
|--------|-------------------------------------|
| 080000 | Caja periodo anterior |
| 090000 | Depósitos en el BCRP |
| 100000 | Total fondos de encaje |
| 200000 | Préstamos de caja periodo reportado |
| 085000 | Caja período reportado |

-
- 8 Obligaciones a las que se hace referencia en el literal k. del artículo 6 (con Entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión. Además, todas las anteriores establecidas en el país, cuya casa matriz está en el exterior, con la excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado financiero nacional y otras que tengan por actividad principal realizar operaciones con activos financieros).
- 9 Obligaciones con Organismos financieros Internacionales.
- 10 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 020000 y 010000
- 11 Obligaciones a las que se hace referencia en los literales b.1 y b.2 del artículo 9 y que exceden el límite indicado en el mismo artículo.
- 12 Obligaciones a las que hace referencia el literal c. del Artículo 9.
- 13 Equivale a la suma de 001000, 002000, 004000, 008000, 040000, 005000, 006000, 007400, 060000, 007500, 005500, 005600, 067000, 066100, 007210, 067900, 007100, 061000 y 064500 menos 003000, 009000, 050000
- 14 Equivale a la suma de 020000, 01000, 066600, 064600 y 062000, menos 030000.
- 15 TOSE: equivale a la suma de TOSE del Régimen General más el TOSE de Régimen Especial
- 16 Montos de operaciones diarias pactadas de venta de ME a cambio de MN a través de forwards y swaps (excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad). Reportar sólo días hábiles.
- 17 Saldo de operaciones pactadas de venta de ME a cambio de MN a través de forwards y swaps (excluyendo aquellas pactadas con fines de cobertura contable de la Entidad).
- 18 Los créditos totales comprenden a las colocaciones en MN a personas naturales y jurídicas no financieras.

B. FORMULARIO 0035 REPORTE 02

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

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

REPORTE 02

OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS¹⁹

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---------------------------------|
| 100000 | Créditos ²⁰ |
| 101000 | Total créditos |
| 200000 | Préstamos de caja ²¹ |
| 201000 | Total de préstamos de caja |
| 300000 | Depósitos ²² |
| 301000 | Total depósitos |
| 400000 | Interbancarios ²³ |
| 401000 | Total interbancarios |

19 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*.

20 Obligaciones comprendidas en las 2402, 2403, 2406, 2602, 2603, 2606 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.

21 Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (35) del Reporte 1 impreso.

22 Obligaciones comprendidas en las cuentas 2301.01, 2302.01 y 2303.01 con entidades sujetas a encaje.

23 Obligaciones comprendidas en la cuenta 2201 con entidades sujetas a encaje.

C. FORMULARIO 0035 REPORTE 03

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

| Longitud | Posición | | Observaciones |
|----------|----------|----|--|
| 6 | 1 | 6 | Código de operación - Según tabla de operaciones |
| 8 | 7 | 14 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 11 | 15 | 25 | Código de institución con la que se opera (Código SWIFT) |
| 2 | 26 | 27 | Código de moneda - Tabla de monedas |
| 14 | 28 | 41 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales) |
| 1 | 42 | 42 | Destino de Financiamiento (X = Exportación, M = Importación, K = Capital de Trabajo, T = Total). Para Depósitos (D). |
| 4 | 43 | 46 | Plazo promedio. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales. |
| 8 | 47 | 54 | Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación. |
| 8 | 55 | 62 | Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento de la obligación. |

REPORTE 03

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR²⁴

Código de Operación

Descripción

| | |
|--------|--|
| 100100 | Bancos – créditos ²⁵ no sujetos a encaje |
| 100110 | Total bancos – créditos no sujetos a encaje |
| 200100 | Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje |
| 200110 | Total entidades financieras del exterior - créditos no sujetos a encaje |
| 300100 | Organismos del exterior - créditos no sujetos a encaje |
| 300110 | Total organismos del exterior - créditos no sujetos a encaje |
| 400100 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - créditos no sujetos a encaje |
| 400110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - créditos no sujetos a encaje |
| 102100 | Bancos – bonos no sujetos a encaje |
| 102110 | Total bancos – bonos no sujetos a encaje |

24 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.

25 Para todos los créditos: debe considerarse por separado los créditos con cada institución, utilizando el código SWIFT, sin consolidar los créditos por institución procedente de una misma plaza.

| | |
|--------|---|
| 202100 | Entidades financieras del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 202110 | Total entidades financieras del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 302100 | Organismos del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 302110 | Total organismos del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 402100 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 402110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - bonos no sujetos a encaje |
| 103100 | Bancos – operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetos a encaje |
| 103110 | Total bancos – operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 203100 | Entidades financieras del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 203110 | Total entidades financieras del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 303100 | Organismos del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 303110 | Total organismos del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 403100 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 403110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - operaciones de reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje |
| 104100 | Bancos – certificados de depósitos no sujetos a encaje |
| 104110 | Total bancos – certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 204100 | Entidades financieras del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 204110 | Total entidades financieras del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 304100 | Organismos del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 304110 | Total organismos del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 404100 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 404110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - certificados de depósito no sujetos a encaje |
| 105100 | Bancos – depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 105110 | Total bancos – depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 205100 | Entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 205110 | Total entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 305100 | Organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 305110 | Total organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 405100 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |
| 405110 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones no sujetos a encaje |

| | |
|--------|--|
| 400000 | Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra, certificados de depósito, depósitos y otras obligaciones, no sujetas a encaje |
| 106100 | Adeudados del exterior y bonos con plazo promedio mayor a 1 año y menor o igual a 2 años |
| 106110 | Total Adeudados del exterior y bonos con plazo promedio mayor a 1 año y menor o igual a 2 años |
| 206100 | Entidades especializadas en microfinanzas - no sujetas a encaje |
| 206110 | Total entidades especializadas en microfinanzas - no sujetas a encaje |
| 800100 | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje |
| 801000 | Total obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje |
| 100200 | Bancos – créditos sujetos a encaje |
| 100210 | Total bancos – créditos sujetos a encaje |
| 200200 | Entidades financieras del exterior – créditos sujetos a encaje |
| 200210 | Total entidades financieras del exterior – créditos sujetos a encaje |
| 300200 | Organismos del exterior - créditos sujetos a encaje |
| 300210 | Total organismos del exterior - créditos sujetos |
| 400200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - créditos sujetos a encaje |
| 400210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - créditos sujetos a encaje |
| 102200 | Bancos – bonos sujetos a encaje |
| 102210 | Total bancos – bonos sujetos a encaje |
| 202200 | Entidades financieras del exterior - bonos sujetas a encaje |
| 202210 | Total entidades financieras del exterior - bonos sujetas a encaje |
| 302200 | Organismos del exterior - bonos sujetos a encaje |
| 302210 | Total organismos del exterior - bonos sujetos a encaje |
| 402200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - bonos sujetos a encaje |
| 402210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - bonos sujetos a encaje |
| 103200 | Bancos – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 103210 | Total bancos – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 203200 | Entidades financieras del exterior – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 203210 | Total entidades financieras del exterior – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 303200 | Organismos del exterior - operaciones reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 303210 | Total organismos del exterior - operaciones reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 403200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |
| 403210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – operaciones de reporte y pactos de recompra sujetas a encaje |

| | |
|--------|---|
| 104200 | Bancos – certificados de depósitos sujetos a encaje |
| 104210 | Total bancos – certificados de depósito sujetos a encaje |
| 204200 | Entidades financieras del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 204210 | Total entidades financieras del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 304200 | Organismos del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 304210 | Total organismos del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 404200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 404210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - certificados de depósito sujetos a encaje |
| 105200 | Bancos – depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 105210 | Total bancos – depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 205200 | Entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 205210 | Total entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 305200 | Organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 305210 | Total organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 405200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 405210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones sujetos a encaje |
| 400800 | Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra, certificados de depósito, depósitos y otras obligaciones, sujetos a encaje |
| 206200 | Entidades especializadas en microfinanzas – obligaciones sujetas a encaje |
| 206210 | Total Entidades especializadas en microfinanzas – obligaciones sujetas a encaje |

D. FORMULARIO 0035 REPORTE 04

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

| Longitud | Posición | Observaciones |
|----------|----------|---|
| 6 | 1 6 | Código de operación - Según tabla de operaciones |
| 8 | 7 14 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 3 | 15 17 | Código del Programa de Crédito (según tabla) |
| 2 | 18 19 | Moneda Nacional = 00 |
| 14 | 20 33 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales) |
| 4 | 34 37 | Plazo promedio. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales. |
| 8 | 38 45 | Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación. |
| 8 | 46 53 | Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento de la obligación. |

REPORTE 04

OTRAS OBLIGACIONES

| <u>Código de Operación</u> | <u>Descripción</u> |
|----------------------------|---|
| 005000 | Bonos hipotecarios cubiertos en moneda nacional |
| 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 ²⁶ |
| 070000 | Operaciones de reporte y pactos de recompra ²⁷ |
| 080000 | Cooperativas de ahorro y crédito ²⁸ |
| 090000 | Fideicomisos ²⁹ |
| 100000 | Programas de crédito ³⁰ |

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

27 Obligaciones referidas al literal m. del artículo 6 de la circular.

28 Obligaciones referidas al literal b. del artículo 10 de la circular.

29 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.

| | |
|--------|---|
| 101000 | Total programas de crédito |
| 200000 | FOCMAC ³¹ |
| 250000 | Fondo MIVIVIENDA S.A. ³² |
| 300000 | Cheques de gerencia ³³ |
| 400000 | Giros y transferencias por pagar |
| 500000 | Tributos por pagar ³⁴ |
| 501000 | Total certificado de depósitos ³⁵ |
| 600000 | Operaciones en trámite ³⁶ |
| 700000 | Cuentas por pagar diversas ³⁷ |
| 800000 | Capital y reservas del mes precedente ³⁸ |
| 900000 | Obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje ³⁹ |
| 901000 | Total de obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje |

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 anteriores.

-
- 30 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 d. del artículo 10 de la circular.
- 31 Exonerados de encaje de acuerdo al literal e. del artículo 10 de la circular.
- 32 Exonerados de acuerdo con el literal f. del artículo 10 de la circular.
- 33 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.
- 34 Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 211401).
- 35 Total certificado de depósitos emitidos a través de ofertas públicas a que se refiere el literal d. del Artículo 6 de la Circular.
- 36 Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.
- 37 Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.
- 38 Suma de los saldos de las cuentas 3101 y 33.
- 39 Obligaciones referidas en el artículo 1 de la circular con residentes.

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición | Observaciones |
|----------|----------|---|
| 4 | 1 4 | Código de formulario (0115) |
| 2 | 5 6 | Código de reporte (06) |
| 5 | 7 11 | Código de institución que reporta (Código BCRP) |
| 8 | 12 19 | Fecha (AAAAMMDD) |
| 2 | 20 21 | Moneda Nacional = 00 |

DATA

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

REPORTE 5

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO

| Código Operación | Descripción |
|------------------|---|
| 070000 | Total de obligaciones sujetas a encaje consolidados a nivel nacional TOSE ⁴⁰ |
| 001000 | Obligaciones inmediatas |
| 002000 | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días ⁴¹ |
| 003000 | Cheques a deducir ⁴² |
| 004000 | Depósitos y obligaciones a plazo mayor a 30 días |
| 008000 | Otras obligaciones a plazo sujetas a reajuste VAC |
| 009000 | Cheques a deducir ⁴³ |
| 040000 | Depósitos de ahorros |
| 050000 | Cheques a deducir ⁴⁴ |
| 005000 | Certificados de depósitos |
| 006000 | Valores en circulación |
| 007400 | Bonos |
| 060000 | Obligaciones por comisiones de confianza |
| 007500 | Obligaciones por fideicomisos |
| 005500 | Depósitos y obligaciones del exterior distintas de créditos ⁴⁵ |
| 005600 | Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas |
| 067000 | Otros régimen general ⁴⁶ |
| 066100 | Crédito con plazo igual o menor a 2 años ⁴⁷ |
| 007210 | Bonos con plazo igual o menor a 2 años ⁴⁷ |
| 067900 | Operaciones de reporte y pactos de recompra c/ plazo promedio igual o menor a 2 |

40 TOSE, corresponde a la suma de 071000 y 073000.

41 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 exigible.

42 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 001000 y 002000.

43 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 004000 y 008000.

44 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 040000.

45 Incluye los depósitos y obligaciones señalados en el literal k. del artículo 6. con personales naturales y jurídicas no financieras del exterior, así como con organismos financieros del exterior (distintos de los reportados en el código 064500).

46 Incluye las obligaciones señaladas en los literales g., h., i., n., y o. del Artículo 6.

| | |
|--------|--|
| | años ⁴⁷ |
| 007100 | Certificados de depósito ⁴⁷ |
| 061000 | Depósitos y otras obligaciones ⁴⁷ |
| 020000 | Obligaciones en función de la variación del tipo de cambio M/E |
| 010000 | Depósitos en MN vinculados a operaciones originadas en swaps y similares |
| 030000 | Cheques a deducir ⁴⁸ |
| 066600 | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio |
| 064500 | Créditos de organismos del exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años ⁴⁹ |
| 064600 | Bonos, créditos, op. reporte y pactos recompra con plazo mayor a 2 años ⁵⁰ |
| 062000 | Obligaciones derivadas de créditos del exterior ⁵¹ |
| 071000 | TOSE del régimen general ⁵² |
| 073000 | TOSE del régimen especial ⁵³ |
| | Obligaciones exoneradas de Encaje |
| 101000 | Total créditos con instituciones financieras del país |
| 301000 | Total depósitos de instituciones financieras del país |
| 100110 | Total bancos del exterior, créditos no sujetos a encaje |
| 106100 | Adeudados del exterior y bonos con plazo promedio mayores a 1 año y menores ó iguales a 3 años (Artículo 10.I) |
| 600110 | Total fondos especializados en microfinanzas, créditos no sujetos a encaje |
| | Posición de Encaje |
| 400100 | Encaje exigible |
| 080000 | Caja promedio período anterior |
| 090000 | Cuenta corriente BCRP |
| 200000 | Préstamos de caja período reportado |
| 085000 | Caja período reportado |
| 002910 | Posición de encaje del día |
| 500510 | Posición de encaje acumulada del período a la fecha |
| | SalDOS de depósitos de grandes acreedores ⁵⁴ |
| 003322 | Empresas del estado |
| 003324 | Administradoras privadas de fondos de pensiones |
| 003326 | Administradoras de fondos mutuos y de fondos de inversión |
| 003328 | Empresas del sistema de seguros |
| 003331 | Empresas mineras |
| 003332 | Empresas del sector eléctrico y energía |
| 003333 | Empresas comerciales |
| 003334 | Empresas industriales |
| 003335 | Empresas del sector construcción e inmobiliario |
| 003336 | Empresas de telecomunicaciones |
| 003337 | Empresas de servicios financieros |
| 003330 | Otros |
| 041510 | Patrimonio efectivo |

47 Obligaciones a las que se hace referencia en el literal k. del artículo 6 (con Entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión. Además, todas las anteriores establecidas en el país, cuya casa matriz está en el exterior, con la excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado financiero nacional y otras que tengan por actividad principal realizar operaciones con activos financieros).

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

49 Obligaciones con Organismos financieros Internacionales.

50 Obligaciones a las que se hace referencia en los literales b.1 y b.2 del artículo 9 y que exceden el límite indicado en el mismo artículo.

51 Obligaciones a las que hace referencia el literal c. del Artículo 9.

52 Equivale a la suma de 001000, 002000, 004000, 008000, 040000, 005000, 006000, 007400, 060000, 007500, 005500, 005600, 067000, 066100, 007210, 067900, 007100, 061000 y 064500 menos 003000, 009000 y 050000

53 Equivale a la suma de 020000, 010000, 066600, 064600 y 062000 menos 030000

54 Las entidades sujetas a encaje deben informar el detalle de sus depósitos cuando sufran variación mayor o igual a S/. 10 millones

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 | |
| 2507.05+2507.06 | 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 igual o menor a 3 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 igual o menor a 3 años. |
| 2406+2606 | Otros Adeudos y Obligaciones del País | No considerar las obligaciones con entidades del sector público, por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y micro empresa, cuando no excedan individualmente de US\$35 millones. Asimismo, no se consideran las obligaciones derivadas de la canalización de los préstamos del Fondo Mivivienda S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad. No se considerarán además, las obligaciones que se reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que los préstamos suscritos provengan de recursos propios de dicha entidad o de terceros en los que el FOCMAC actúe como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicas. |
| 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 igual o menor a 3 años, así como todos los créditos distintos a subordinados de plazo igual o menor a 3 años provenientes de entidades distintas a las mencionadas. |
| 2408 + 2608 | Gastos por pagar de adeudos y obligaciones a corto y largo plazo | Considerar solamente aquellos gastos originados por adeudos y obligaciones sujetas a encaje. |
| 2504-2504.07 | Cuentas por Pagar Diversas | - No se consideran las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia empresa. |
| 28-2804-2808.04 | Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación | Se deducen los montos correspondientes a: - La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje"; - La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y, - La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje". |
| 2902 | Sobrantes de Caja | |
| 2908 | Operaciones en Trámite | Se deducen aquellas partidas de uso exclusivo interno para la empresa, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público. |
| 1909/2909 | Oficina principal, sucursales y agencias | Los recursos que las Entidades Sujetas a Encaje reciben de sus sucursales en el exterior, directa o indirectamente, por obligaciones u operaciones que se registren dentro o fuera del balance, a cualquier plazo, están sujetos a encaje. |

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