**Formatos, Tablas y Anexos de la Circular N° 0038-2017-BCRP sobre Reportes de Tasas de Interés del Mercado de Dinero**

**FORMATOS**

**Generalidades**

* Todas las operaciones a las que se refieren los Reportes 1 y 3 deben registrarse en la fecha de pacto.
* La primera línea de cada reporte debe ser igual al nombre del correspondiente archivo TXT.
* Todos los campos con caracteres numéricos deben estar alineados a la derecha, mientras que todos los campos con caracteres alfanuméricos deben estar alineados a la izquierda.
* Las entidades que no cuentan con autorización para captar depósitos u otorgar créditos corporativos deberán enviar los Reportes 2 y 3 sin data.

**Reporte 1: Operaciones Interbancarias**

**Cabecera y nombre del archivo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | Posición Inicial | Posición Final | Campo |
| 3 | 1 | 3 | Código de la institución que reporta |
| 1 | 4 | 4 | Número de reporte (en este caso 1) |
| 8 | 5 | 12 | Fecha de reporte (aaaammdd) |

**Data**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | Posición Inicial | Posición Final | Campo |
| 6 | 1 | 6 | Correlativo 1/ |
| 2 | 7 | 8 | Código de transacción (según Tabla 1) |
| 2 | 9 | 10 | Código de instrumento (según Tabla 2) 2/ |
| 12 | 11 | 22 | Monto de la operación (10 enteros 2 decimales) 3/ |
| 3 | 23 | 25 | Código de moneda (según Tabla 3) |
| 30 | 26 | 55 | Nombre corto de la contraparte (según Tabla 4) 4/ |
| 8 | 56 | 63 | Fecha valor (aaaammdd) 5/ |
| 8 | 64 | 71 | Fecha de vencimiento (aaaammdd) 6/ |
| 7 | 72 | 78 | Tasa de interés, anualizada y en porcentaje (3 enteros 4 decimales) |
| 1 | 79 | 79 | Tipo de tasa: N=nominal, E=efectiva 7/ |
| 1 | 80 | 80 | Contrato Marco: S=Sí, N=No 8/ |
| 2 | 81 | 82 | Código del colateral (según Tabla 5)  |
| 12 | 83 | 94 | Nemónico del colateral 9/ |
| 12 | 95 | 106 | Monto del colateral (10 enteros 2 decimales) 10/ |
| 20 | 107 | 126 | Observaciones |

**Reporte 2: Tasas *Prime* Pasivas y Activas**

**Cabecera y nombre del archivo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | Posición Inicial | Posición Final | Campo |
| 3 | 1 | 3 | Código de la institución que reporta |
| 1 | 4 | 4 | Número de reporte (en este caso 2) |
| 8 | 5 | 12 | Fecha de reporte (aaaammdd) |

**Data**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | PosiciónInicial | PosiciónFinal | Campo |
| 2 | 1 | 2 | Código de plazo (según Tabla 6) |
| 3 | 3 | 5 | Código de moneda: PEN=soles, USD=dólares |
| 1 | 6 | 6 | Tipo de tasa: A=activa, P=pasiva |
| 7 | 7 | 13 | Tasa de interés efectiva anual, en porcentaje (3 enteros 4 decimales) |
| 20 | 14 | 33 | Observaciones |

**Reporte 3: Depósitos de AFP y Entidades Públicas**

**Cabecera y nombre del archivo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | Posición Inicial | Posición Final | Campo |
| 3 | 1 | 3 | Código de la institución que reporta |
| 1 | 4 | 4 | Número de reporte |
| 8 | 5 | 12 | Fecha de reporte (aaaammdd) |

**Data**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Longitud | Posición Inicial | Posición Final | Campo |
| 6 | 1 | 6 | Correlativo 1/ |
| 1 | 7 | 7 | Cliente: A=AFP, P=entidad pública 11/ |
| 4 | 8 | 11 | Código de sector económico (según Tabla 7) 12/ |
| 12 | 12 | 23 | Monto expresado en la moneda de la operación (10 enteros y 2 decimales)  |
| 3 | 24 | 26 | Código de moneda (según Tabla 3) |
| 5 | 27 | 31 | Plazo en días 13/ |
| 7 | 32 | 38 | Tasa de interés, anualizada y en porcentaje (3 enteros 4 decimales) |
| 1 | 39 | 39 | Tipo de tasa: N=nominal, E=efectiva 7/ |
| 20 | 40 | 59 | Observaciones |

**TABLAS**

**Tabla 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Transacción** | **Código** |
| Capta fondos | 01 |
| Coloca fondos | 02 |

**Tabla 2**

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrumento** | **Código** |
| Préstamos | 01 |
| Repo | 02 |
| Simultáneas | 03 |
| Préstamo de valores | 04 |
| FX Swap | 05 |
| Otro | 99 |

**Tabla 3**

De acuerdo a la lista de monedas ISO 4217

**Tabla 4**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código BCRP** | **Nombre corto** |
| 0002 | CRÉDITO |
| 0003 | INTERBANK |
| 0007 | CITIBANK |
| 0009 | SCOTIABANK |
| 0011 | CONTINENTAL |
| 0023 | COMERCIO |
| 0035 | FINANCIERO |
| 0038 | B.I.F |
| 0049 | MI BANCO |
| 0053 | GNB PERÚ |
| 0054 | BANCO FALABELLA |
| 0055 | RIPLEY |
| 0056 | SANTANDER |
| 0058 | AZTECA |
| 0059 | BANCO CENCOSUD |
| 0060 | ICBC PERÚ |
| 0061 | JPMORGAN |
| 0062 | BOC PERÚ |
| 0043 | CREDISCOTIA |
| 0073 | FIN CREDINKA |
| 0088 | F. TFC S.A. |
| 0091 | COMPARTAMOS FIN |
| 0093 | FIN. UNIVERSAL |
| 0094 | FIN. OH! |
| 0095 | FINANCIERA AMERIKA |
| 0096 | EFECTIVA |
| 0097 | FIN. MITSUI |
| 0098 | FIN. PROEMPRESA |
| 0099 | FIN CONFIANZA SAA |

**Tabla 5**

|  |  |
| --- | --- |
| **Colateral** | **Código** |
| CD-BCRP | 01 |
| CDR-BCRP | 02 |
| CDLD-BCRP | 03 |
| CDV-BCRP | 04 |
| LTP | 11 |
| MEF-BTP | 12 |
| MEF-BTP VAC | 13 |
| MEF-GLOBAL | 14 |
| MONEDA | 15 |
| OTRO | 99 |

**Tabla 6**

|  |  |
| --- | --- |
| **Plazo** | **Código** |
| 1 día | 01 |
| 30 días | 02 |
| 90 días | 03 |
| 180 días | 04 |
| 360 días | 05 |

**Tabla 7**

De acuerdo a la lista de actividades productivas CIIU Rev 3.1

**ANEXO 1**

**NOTAS INCLUIDAS EN LOS REPORTES DEL 1 AL 3**

1. Todos los días el correlativo debe iniciar con el número 1.
2. Debe reportarse como FX Swap toda operación que no haya sido pactada al amparo de un contrato marco para operaciones de reporte y que tenga como colateral una moneda distinta a la de la operación.
3. Se debe reportar el monto del desembolso inicial de la operación, en la moneda pactada.
4. En el Reporte 1 se deben registrar todas las operaciones realizadas con entidades consideradas ESF. La lista de ESF se detalla en la Tabla 4. El BCRP informará directamente a los funcionarios de enlace de las ESF sobre cualquier actualización de la Tabla 4.
5. Indicar la fecha del desembolso de la operación.
6. Si la operación no tiene vencimiento fijo se deberá registrar todos los días como una operación al plazo *overnight*, hasta su vencimiento definitivo.
7. Se debe señalar si se trata de una tasa de interés efectiva o nominal.
8. Especificar si la operación se realizó al amparo de un contrato marco para operaciones de reporte. Colocar S, si tiene contrato y N si no tiene contrato.
9. Se debe señalar el código nemónico si el colateral se constituye con un título valor. Si el colateral es una moneda distinta a la moneda de la operación, se debe indicar el código de la moneda según la Tabla 3.
10. Se debe registrar el monto total del colateral a transferir en la fecha de inicio de la operación, incluyendo cualquier tipo de margen inicial. Si el colateral es un título valor, se debe registrar el monto nominal total. Si el colateral es una moneda, se debe registrar el monto de dicha moneda.
11. El término AFP comprende a las administradoras privadas de fondos de pensiones. El término entidad pública comprende a la administración pública, instituciones y organismos públicos, y empresas estatales (financieras y no financieras). Sólo se deben incluir operaciones por montos mayores a S/ 1 millón o US$ 0.5 millones.
12. Se debe registrar el código de actividad de la contraparte. Para las AFP el código debe ser siempre 6602, mientras que para las entidades públicas el código depende de su actividad principal.
13. El plazo es igual a la diferencia entre la fecha de vencimiento y la fecha de pacto del depósito.

**ANEXO 2**

**GLOSARIO**

**Clientes corporativos:** Son personas jurídicas con ventas anuales mayores a S/ 200 millones en los dos últimos años, de acuerdo a los estados financieros anuales auditados más recientes.

**Cotización.** Se refiere al mejor precio que se puede ofrecer para un instrumento financiero en específico (en este caso depósitos y créditos) en función a las condiciones de mercado.

**FX Swap:** Contrato que involucra el intercambio inicial de una moneda por otra distinta, con el compromiso de revertir la operación en una fecha futura.

**Préstamo:** Transacción que comprende la captación o colocación de fondos por medio de documentos no negociables.

**Préstamo de valores:** Operaciones de transferencia temporal de valores. Mediante estas operaciones, una ESF transfiere colateral (dinero o títulos valores) a cambio de un título valor y se obliga, en el mismo acto, a devolver dicho título valor (más el pago de una comisión) en una fecha posterior contra la devolución del colateral.

**Repo:** Operaciones de venta con compromiso de recompra. Mediante estas operaciones, una ESF transfiere la propiedad de un activo (colateral) a cambio de una suma de dinero (monto inicial) y se obliga, en el mismo acto, a recomprar el mismo activo en una fecha posterior contra el pago de una suma de dinero (monto final).

**Simultánea:** Operaciones de venta y compra simultánea. Mediante estas operaciones, una ESF transfiere la propiedad de un activo (colateral) a cambio de una suma de dinero (monto inicial) y se obliga, en acto simultáneo pero distinto al primero, a comprar el mismo activo en una fecha posterior contra el pago de una suma de dinero (monto final).

**Tasas activas:** Es la tasa que cobran las ESF por los créditos otorgados.

**Tasas pasivas:** Es la tasa que pagan las ESF por los depósitos captados.