



**BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

**Reportes y Anexos  
de la Circular N° 0005-2019-BCRP  
sobre Disposiciones de Encaje en  
Moneda Extranjera**

REPORTE N° 1 (En US\$)  
 INSTITUCIÓN: Nombre  
 PERÍODO: MES AÑO

| OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|--------|------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| Día                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | REGIMEN GENERAL         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        | (18)                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | (1)                     | (2)                                            | (3)               | (4)                                               | (5)               | (6)                 | (7)               | (8)                      | (9)                    | (10)   | (11)                                     | (12)                          | (13)                                                        | (14)                                            | (15)                                                                              | (16)                                                   | (17)   |                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Obligaciones inmediatas | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días | Cheques a deducir | Depósitos y obligaciones a plazo mayor de 30 días | 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 derivadas de créditos del exterior | Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio | Otros  | Total Régimen General |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         | 1/                                             | 2/                |                                                   | 3/                |                     | 4/                |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        | 5/     | 6/                    |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 001000                  | 002000                                         | 003000            | 004000                                            | 009000            | 040000              | 050000            | 005000                   | 007000                 | 007400 | 060000                                   | 007500                        | 061000                                                      | 062000                                          | 005600                                                                            | 066700                                                 | 067000 | 071000                |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 18                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 28                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 29                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| 31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| TOTAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| <div><div>POSICIÓN DE ENCAJE</div><div><div>ENCAJE EXIGIBLE DEL REGIMEN GENERAL</div><div>ENCAJE EXIGIBLE ADICIONAL EN FUNCION DEL CREDITO EN ME</div><div>ENCAJE EXIGIBLE DEL REGIMEN ESPECIAL</div><div>ENCAJE EXIGIBLE TOTAL</div><div>FONDOS DE ENCAJE</div><div>RESULTADO</div></div><div><div>(A)</div><div>(B)</div><div>(C)</div><div>(A)+(B)+(C)</div><div>(D)</div><div>(D) - (A) - (B) - (C)</div></div></div> <div>Continúa...</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| <div><div>NOTAS</div><div><div>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.</div><div>2/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en las columnas (1) y (2).</div><div>3/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en la columna (4).</div><div>4/ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en la columna (6).</div><div>5/ Incluye las obligaciones a las que se hace referencia en los literales g., h., m., y o. del artículo 6.</div><div>6/ Resulta de sumar (1), (2), (4), (6), (8), (9), (10), (11), (12), (13), (14), (15), (16) y (17), deduciendole (3), (5) y (7).</div></div></div> |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |
| NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         |                                                |                   |                                                   |                   |                     |                   |                          |                        |        |                                          |                               |                                                             |                                                 |                                                                                   |                                                        |        |                       |

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

REPORTE N° 1 (En US\$)

INSTITUCIÓN: Nombre

PERÍODO: MES AÑO

| Día   | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA                                        |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 | (27)<br><br>Total<br><br>12/ |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
|       | RÉGIMEN ESPECIAL                                                                          |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
|       | (19)<br>Créditos del exterior<br>c/ plazo promedio<br>igual o menor a 2<br>años<br><br>7/ | (20)<br>Op.de reporte y pactos<br>de recompra c/plazo<br>promedio igual o menor<br>a 2 años<br><br>7/ | (21)<br>Bonos c/plazo<br>promedio<br>igual o menor<br>a 2 años<br><br>8/ | (22)<br>Obligaciones<br>con no<br>residentes<br>financieros<br><br>8/ | (23)<br>Obligaciones<br>en función a<br>variación del<br>Tipo de Cambio<br><br>9/ | (24)<br>Depósitos<br>estructurados con<br>opciones<br><br>9/ | (25)<br>Crédito externo para<br>comercio exterior<br>c/plazo promedio igual<br>o menor a 2 años<br><br>10/ | (26)<br>Total<br>Régimen<br>Especial<br><br>11/ |                              |
| 1     | 066160                                                                                    | 067900                                                                                                | 007210                                                                   | 067850                                                                | 068000                                                                            | 066600                                                       | 066300                                                                                                     | 073000                                          | 070000                       |
| 2     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 3     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 4     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 5     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 6     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 7     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 8     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 9     |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 10    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 11    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 12    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 13    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 14    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 15    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 16    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 17    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 18    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 19    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 20    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 21    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 22    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 23    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 24    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 25    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 26    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 27    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 28    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 29    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 30    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| 31    |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |
| TOTAL |                                                                                           |                                                                                                       |                                                                          |                                                                       |                                                                                   |                                                              |                                                                                                            |                                                 |                              |

**NOTAS**

7/ Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a.1. del artículo.11

8/ Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal a.2. del artículo 11.

9/ Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal b. del artículo 11.

10/ Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del artículo 11. y que excedan el límite indicado en el mismo artículo.

11/ Resulta de sumar (19), (20), (21), (22), (23), (24), (25).

12/ Resulta de sumar (18) y (26).

Plazo promedio: Cuando corresponda, el plazo promedio de las obligaciones debe calcularse de acuerdo con lo establecido en el artículo 25.

Continúa...

**NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION**

REPORTE N° 1 (En US\$)  
 INSTITUCIÓN: Nombre  
 PERÍODO: MES AÑO

| Día   | FONDOS DE ENCAJE  |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|-------------------|--------|----------------------|------------------------|------------|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|       | (28)              | (29)   | (30)                 | (31)                   | (32)       | (33)                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|       | Préstamos de caja | Caja   | Depósitos en el BCRP | Total fondos de encaje | TOSE Euros | TOSE Euros equiv en US\$ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|       | 13/               |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1     | 200000            | 085000 | 090000               | 100000                 | 072000     | 072100                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9     |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 27    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 28    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31    |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |                   |        |                      |                        |            |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

- NOTAS**
- 13/ Corresponde a la cuenta contable 1121 "Caja" excluyendo la subcuenta contable 1121.01.02 "Oro acuñado en barras", según el Plan de Cuentas emitido por la SBS.
- 14/ Las cuentas del balance que corresponden a estos créditos se señalan en el Anexo 3.
- 15/ Los créditos referidos en el artículo 10.a. comprenden a las inversiones y colocaciones a personas naturales y jurídicas no financieras residentes en el país y a aquellas no residentes cuyos activos en el país superen el 50% del total. Incluye los valores que dichas personas jurídicas emitan en el exterior. No incluye valores del Gobierno Central ni operaciones con este Banco Central. Para un mayor detalle ver Anexo 3.
- 16/ Créditos Totales II (Ct): Créditos totales según la nota 14 (excluyendo créditos para comercio exterior,créditos a entidades del sector público y créditos otorgados a partir del 01/01/15 con plazo mayor a 3 años y de monto mayor a US\$ 10 millones) señalados en el artículo 10.a.1 y a.2. El plazo se considera desde el primer desembolso hasta la fecha de cancelación final del crédito. Considerar los créditos en soles vinculados a la variación del tipo de cambio (créditos indexados). No comprende aquellos créditos en soles vinculados con productos financieros derivados como por ejemplo operaciones con cobertura de forwards, swaps o similares. Para un mayor detalle ver Anexo 3.
- 17/ Créditos en MN expresados en US\$, al tipo de cambio contable de fin de periodo de 2017 (29/12/2017) publicado por la SBS,referidos en el artículo 10.a.1.2. Comprende créditos corporativos y créditos otorgados a microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas. Excluye créditos para comercio exterior y créditos a entidades del sector público. Para un mayor detalle ver Anexo 4.
- 18/ Pasivos Totales en ME (PT), referidos en el artículo 10, los cuales comprenden a las obligaciones sujetas y exoneradas de encaje según el siguiente detalle (excluyendo aquellos que tengan cobertura cambiaria contable)  
Obligaciones Sujetas al Reg. General de Encaje en ME (art.6), Adeudados del Exterior en ME (arts. 11.a.1 + 11.b + 11.c + 12.f), Bonos en ME (art. 11.a.2 + 12.g) y Créditos de Fondos del Ext. Especializados en Microfinanzas (art. 12.h).
- 19/ Saldo de US\$ presentados como colateral en las operaciones de reporte de monedas vinculadas al financiamiento de la expansión del crédito en MN: Artículo 7.g.
- 20/ Montos de créditos en US\$ cancelados mediante operaciones de Reporte de Monedas cuya finalidad es la sustitución del crédito otorgado en ME a MN (artículo 3 de la Circular 002-2015-BCRP: Operaciones de Reporte de Monedas).

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

**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 US\$)  
**INSTITUCIÓN** Nombre  
**PERÍODO** Mes / Año

| Día                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | CRÉDITOS<br>1/ |             |        | PRÉSTAMOS DE CAJA<br>2/ |             |                      | DEPÓSITOS<br>3/ |             |                 | INTERBANCARIOS<br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |             |        |                         |             |                      |                 |             |                 |                      |             |                      |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |             |        |                         |             |                      |                 |             |                 |                      |             |                      |
| <b>NOTAS</b><br>1/ Adeudos y 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.<br>2/ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (29) del Reporte 1.<br>3/ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2301.01, 2302.01 y 2303.01 con entidades sujetas a encaje.<br>4/ Obligaciones por fondos captados (pasivos) comprendidas en la cuenta 2201 con entidades sujetas a encaje, por un plazo de hasta 90 días calendario. |                |             |        |                         |             |                      |                 |             |                 |                      |             |                      |
| <b>NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |             |        |                         |             |                      |                 |             |                 |                      |             |                      |

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

REPORTE N° 3 (En US\$)  
INSTITUCIÓN: Nombre  
PERÍODO: MES / AÑO

| Día                    | OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |
|------------------------|----------------------------------|-------------|-------|-------|----|---------------------------------------------|-------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|------------------------------------------------------------------|-------------|-------|
|                        | Créditos                         |             |       | Bonos |    | Operaciones de reporte y pactos de recompra |             |       | TOTAL créditos , bonos, operaciones de reporte y pactos de recompra, no sujetas a encaje | Crédito externo para comercio exterior |             |       | Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas |             |       | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje |             |       |
|                        | 2/                               |             | Total | 3/    | 2/ |                                             | Total       | 4/    |                                                                                          | Total                                  | 5/          |       | Total                                                                                  | 6/          |       | Total                                                            |             |       |
|                        | Institución                      | Institución | Total |       |    | Institución                                 | Institución | Total |                                                                                          | Institución                            | Institución | Total | Institución                                                                            | Institución | Total | Institución                                                      | Institución | Total |
| Código Operación       |                                  |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |
| Código Swift           |                                  |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |
| Destino financiamiento |                                  |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |
| Fecha inicio 7/        |                                  |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |
| 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                  |                                  |             |       |       |    |                                             |             |       |                                                                                          |                                        |             |       |                                                                                        |             |       |                                                                  |             |       |

Continúa...

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/

Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal f. del artículo 12.

3/

Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal g. del artículo 12.

4/

Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal j. del artículo 12.

5/

Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal h. del artículo 12.

6/

Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el artículo 1.

7/

Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día)

8/

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

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

REPORTE N° 3 ... Continuación  
INSTITUCIÓN:  
PERÍODO:

| Día                    | OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        | PASIVOS SUCURSALES                                                                     |    | ACTIVOS SUCURSALES |                                                   | ACTIVOS                                            |                                                   |                                                    |                            |                             |
|------------------------|-------------------------------|----|-------|-------|--|---------------------------------------------|----|-------|----------------------------------------|----|-------|--------------------------|----|-------|--------------------------------------------------|----|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                        | Créditos                      |    |       | Bonos |  | Operaciones de reporte y pactos de recompra |    |       | Crédito externo para comercio exterior |    |       | Certificados de depósito |    |       | Depósitos y otras obligaciones con no residentes |    |       | TOTAL créditos, bonos, operaciones de reporte y pactos de recompra créditos para comercio exterior, Certificados y otras obligaciones sujetas a encaje | Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas |    |                    | Total obligaciones del regimen general Sucursal I | Total obligaciones del regimen general Sucursal II | Total depósitos en bancos del exterior Sucursal I | Total depósitos en bancos del exterior Sucursal II | Inversiones en el exterior | Colocaciones en el exterior |
|                        | Institución                   | 2/ | Total | 2/    |  | Institución                                 | 2/ | Total | Institución                            | 3/ | Total | Institución              | 2/ | Total | Institución                                      | 2/ | Total |                                                                                                                                                        | Institución                                                                            | 4/ | Total              |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Código Operación       |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Código Swift           |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Destino financiamiento |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Fecha inicio 5/        |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Fecha vencimiento 5/   |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| Plazo promedio 6/      |                               |    |       |       |  |                                             |    |       |                                        |    |       |                          |    |       |                                                  |    |       |                                                                                                                                                        |                                                                                        |    |                    |                                                   |                                                    |                                                   |                                                    |                            |                             |
| 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/ Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal a. del artículo 11.
- 3/ Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal c. del artículo 11.
- 4/ Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal n. del artículo 6.
- 5/ Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día).
- 6/ 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 US\$)  
**INSTITUCIÓN** Nombre  
**PERÍODO** Mes / Año

|                      | Bonos de Arrendamiento Financiero | Letras Hipotecarias |        | Deuda Subordinada - Bonos |        | Deuda Subordinada - Otros |        | Otros Bonos |        | Cheques de Gerencia a favor de Entidades | Cooperativas de Ahorro y Crédito | Fideicomisos | Programas de Crédito |        |
|----------------------|-----------------------------------|---------------------|--------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|-------------|--------|------------------------------------------|----------------------------------|--------------|----------------------|--------|
|                      |                                   |                     | Total  |                           | Total  |                           | Total  |             | Total  | 1/                                       | 2/                               | 3/           |                      | 4/     |
|                      |                                   |                     |        |                           |        |                           |        |             |        |                                          |                                  |              |                      | Total  |
| Código operación     | 010000                            | 020000              | 021000 | 030000                    | 031000 | 040000                    | 041000 | 050000      | 051000 | 060000                                   | 080000                           | 090000       | 100000               | 101000 |
| Fecha inicio 5/      | NA                                |                     |        |                           |        |                           |        |             |        | NA                                       | NA                               | NA           | NA                   | NA     |
| Fecha vencimiento 5/ |                                   |                     |        |                           |        |                           |        |             |        |                                          |                                  |              |                      |        |
| Plazo promedio 6/    |                                   |                     |        |                           |        |                           |        |             |        |                                          |                                  |              |                      |        |
| 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                |                                   |                     |        |                           |        |                           |        |             |        |                                          |                                  |              |                      |        |

Continúa...

**NOTAS**

- 1/ Cheques no negociables girados de otras entidades sujetas a encaje.
- 2/ Obligaciones referidas al literal b. del artículo 12. de la circular.
- 3/ Según el artículo 241° del sub capítulo II del Texto concordado de la Ley General del sistema financiero y del sistema de seguros y Orgánica de la SBS, sólo la parte líquida de los fondos que integran el fideicomiso no está afecta a encaje.
- 4/ 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 c. del artículo 12. de la circular.
- 5/ Considerar AAAA-MM-DD (Año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.
- 6/ 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
 ... Continuación  
 INSTITUCIÓN
 Nombre  
 PERÍODO
 Mes / Año

|                      | FOCMAC<br>7/ | Fondo<br>MIVIVIENDA<br>8/ | Cheques de<br>gerencia<br>9/ | Giros y<br>transferencias<br>por pagar | Tributos por<br>pagar | Operaciones en<br>trámite<br>10/ | Cuentas por pagar<br>por ventas en corto<br>11/ | Cuentas por<br>pagar diversas<br>12/ | Cuentas de<br>dinero<br>electrónico<br>13/ | Obligaciones con residentes exoneradas por<br>conversión a entidad sujeta a encaje<br>14/ | Total  |
|----------------------|--------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Código operación     | 200000       | 250000                    | 300000                       | 400000                                 | 500000                | 600000                           | 710000                                          | 700000                               | 800500                                     | 900000                                                                                    | 901000 |
| Fecha inicio 5/      | NA           | NA                        | NA                           | NA                                     | NA                    | NA                               | NA                                              | NA                                   | NA                                         |                                                                                           |        |
| Fecha vencimiento 5/ |              |                           |                              |                                        |                       |                                  |                                                 |                                      |                                            |                                                                                           |        |
| Plazo promedio 6/    |              |                           |                              |                                        |                       |                                  |                                                 |                                      |                                            |                                                                                           |        |
| 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                |              |                           |                              |                                        |                       |                                  |                                                 |                                      |                                            |                                                                                           |        |

- 5/  
6/  
7/  
8/  
9/  
10/  
11/  
12/  
13/  
14/
- Considerar AAAA-MM-DD (año-mes-día). Se aplica solo a las obligaciones exoneradas por plazo.  
Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).  
Exonerados de encaje de acuerdo al literal d. del artículo 12 de la circular.  
Exonerados de acuerdo con el literal e. del artículo 12 de la circular.  
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.  
Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.  
Corresponde a la cuenta contable 2524.12 "Cuentas por pagar por ventas en corto" del Plan de Cuentas emitido por la SBS.  
Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.  
Exonerados de acuerdo con el literal k. del artículo 12 de la circular.  
ESE = Entidad Sujeta a Encaje. Obligaciones referidas al artículo 1 de la circular.

NO INCLUIR AQUELLAS COLUMNAS EN LAS QUE NO SE TENGA INFORMACION

## REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA EXTRANJERA (En US\$)

Institución:

| Código de Operación |                                                                                                                  | MONEDA EXTRANJERA1 |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 070000              | <b>1 Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)2/</b>                           |                    |
| 001000              | 1.1 Obligaciones inmediatas                                                                                      |                    |
| 002000              | 1.2 Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días3/                                                             |                    |
| 003000              | 1.3 Cheques a deducir4/                                                                                          |                    |
| 004000              | 1.4 Depósitos y obligaciones a plazo mayor a 30 días                                                             |                    |
| 009000              | 1.5 Cheques a deducir5/                                                                                          |                    |
| 040000              | 1.6 Ahorros                                                                                                      |                    |
| 050000              | 1.7 Cheques a deducir6/                                                                                          |                    |
| 005000              | 1.8 Certificados de depósito                                                                                     |                    |
| 007000              | 1.9 Valores en circulación                                                                                       |                    |
| 007400              | 1.10 Bonos                                                                                                       |                    |
| 060000              | 1.11 Obligaciones por comisiones de confianza                                                                    |                    |
| 007500              | 1.12 Obligaciones por fideicomisos                                                                               |                    |
| 061000              | 1.13 Depósitos y otras obligaciones del exterior distintas de créditos                                           |                    |
| 062000              | 1.14 Obligaciones derivadas de créditos externos                                                                 |                    |
| 005600              | 1.15 Obligaciones con fondos del exterior especializados en Microfinanzas sujetas a encaje7/                     |                    |
| 066700              | 1.16 Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio                                                      |                    |
| 067000              | 1.17 Otros régimen general8/                                                                                     |                    |
| 066160              | 1.18 Créditos del exterior con plazo menor o igual a 2 años 9/                                                   |                    |
| 067900              | 1.19 Operaciones de reporte y pactos de recompra con plazo promedio igual o menor a 2 años 9/                    |                    |
| 007210              | 1.20 Bonos con plazo promedio igual o menor a 2 años 9/                                                          |                    |
| 067850              | 1.21 Obligaciones con no residentes financieros                                                                  |                    |
| 068000              | 1.22 Obligaciones en función a variación del tipo de cambio                                                      |                    |
| 066600              | 1.23 Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio10/                                                   |                    |
| 066300              | 1.24 Créditos del exterior para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años sujetas a encaje 11/ |                    |
| 071000              | TOSE del régimen general12/                                                                                      |                    |
| 073000              | TOSE del régimen especial13/                                                                                     |                    |
| 075000              | Créditos hipotecarios y vehiculares al AAAA/MM/DD                                                                |                    |
| 076100              | Créditos Totales al AAAA/MM/DD                                                                                   |                    |
| 076110              | Créditos Totales II al AAAA/MM/DD                                                                                |                    |
| 076600              | Créditos en MN expresados en US\$                                                                                |                    |
| 074300              | Pasivos Totales en ME (PT)                                                                                       |                    |
|                     | <b>2 Obligaciones exoneradas de Encaje</b>                                                                       |                    |
| 101000              | 2.1 Total créditos con instituciones financieras del país (no sujeto a encaje)                                   |                    |
| 301000              | 2.2 Total depósitos de instituciones financieras del país (no sujeto a encaje)                                   |                    |
| 400000              | 2.3 Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra con plazo promedio mayor a 2 años14/        |                    |
| 600110              | 2.4 Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas no sujetas a encaje15/     |                    |
| 700110              | 2.5 Créditos del exterior para operaciones de comercio exterior no sujetos a encaje16/                           |                    |
|                     | <b>3 Posición de Encaje</b>                                                                                      |                    |
| 400100              | 3.1 Encaje exigible                                                                                              |                    |
| 090000              | 3.2 Cuenta corriente BCR                                                                                         |                    |
| 200000              | 3.3 Préstamos de caja periodo reportado                                                                          |                    |
| 085000              | 3.4 Caja17/                                                                                                      |                    |
| 002910              | 3.5 Posición de encaje del día                                                                                   |                    |
| 500510              | 3.6 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha                                                          |                    |
|                     | <b>4 Saldos de depósitos de grandes acreedores</b>                                                               |                    |
| 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                                                                                                       |                    |
|                     | <b>5 Información de Sucursales del Exterior18/</b>                                                               |                    |
| 009100              | 5.1 Obligaciones del régimen general de sucursal I                                                               |                    |
| 009200              | 5.2 Obligaciones del régimen general de sucursal II                                                              |                    |
| 009001              | 5.3 Depósitos (activos) de sucursal I                                                                            |                    |
| 009002              | 5.4 Depósitos (activos) de sucursal II                                                                           |                    |
|                     | <b>6 Información de Inversiones y colocaciones en el exterior</b>                                                |                    |
| 900500              | 6.1 Inversiones en el exterior                                                                                   |                    |
| 900600              | 6.2 Colocaciones en el exterior                                                                                  |                    |
| 076200              | 6.3 Saldo de US\$ presentado en Operaciones de Reporte de Expansión                                              |                    |

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

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

3/ 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.

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

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

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

7/ Obligaciones con plazo promedio igual o menor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal n. del artículo 6.

8/ Incluye las obligaciones señaladas en los literales g. h. m. o. del artículo 6.

9/ Incluye las obligaciones señaladas en el artículo 11.

10/ Obligaciones a las que hace referencia el literal b. del artículo 11.

11/ Obligaciones a las que hace referencia el literal c. del artículo 11.

12/ Equivale a la suma de 1.1, 1.2, 1.4, 1.6, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13, 1.14, 1.15, 1.16, 1.17 menos 1.3, 1.5 y 1.7.

13/ Equivale a la suma de 1.18, 1.19, 1.20, 1.21, 1.22, 1.23, 1.24

14/ Obligaciones reportadas en el Reporte 3 del Encaje definitivo (con plazo mayor a 2 años).

15/ Obligaciones con plazo promedio mayor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal h. del artículo 12.

16/ Obligaciones con plazo promedio igual o menor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal j. del artículo 12.

17/ Corresponde a la cuenta contable 1121 "Caja" excluyendo la subcuenta contable 1121.01.02 "Oro acuñado en barras", según el Plan de Cuentas emitido por la SBS.

18/ 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 ME

### A. FORMULARIO 0035 REPORTE 01

#### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|------------------------------------------------|
| 4        | 1        | 4  | Código de formulario (0035)                    |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (01)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Período de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Extranjera = 03                         |

#### DATA

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

### REPORTE 01

#### OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                                                                                 |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 001000                     | Obligaciones inmediatas                                                                            |
| 002000                     | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días <sup>1</sup>                                        |
| 003000                     | Cheques a deducir <sup>2</sup>                                                                     |
| 004000                     | Depósitos y obligaciones a plazo mayor de 30 días                                                  |
| 009000                     | Cheques a deducir <sup>3</sup>                                                                     |
| 040000                     | Depósitos de ahorro                                                                                |
| 050000                     | Cheques a deducir <sup>4</sup>                                                                     |
| 005000                     | Certificados de depósito                                                                           |
| 007000                     | Valores en circulación                                                                             |
| 007400                     | Bonos                                                                                              |
| 060000                     | Obligaciones por comisiones de confianza                                                           |
| 007500                     | Obligaciones por fideicomisos                                                                      |
| 061000                     | Depósitos y obligaciones del exterior distintas de créditos                                        |
| 062000                     | Obligaciones derivadas de créditos del exterior                                                    |
| 005600                     | Obligaciones con fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas                  |
| 066700                     | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio                                             |
| 067000                     | Otros <sup>5</sup>                                                                                 |
| 066160                     | Créditos del exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años <sup>6</sup>                       |
| 067900                     | Operaciones de reporte y pactos de recompra con plazo promedio igual o menor a 2 años <sup>6</sup> |
| 007210                     | Bonos con plazo promedio igual o menor a 2 años <sup>7</sup>                                       |

1 Incluye la parte de las obligaciones con vencimiento hasta 30 días de aquellas pactadas originalmente a plazos mayores a excepción de las vencidas y que ya son exigibles

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

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

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

5 Incluye las obligaciones a las que se hace referencia en los literales g., h., m., y o. del artículo 6.

6 Obligaciones por créditos del exterior precisadas en el literal a.1. del artículo 11.

7 Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal a.2. del artículo 11.

**REPORTE 01**  
**OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA**

|        |                                                                                                                            |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 067850 | Obligaciones con no residentes financieros <sup>7</sup>                                                                    |
| 068000 | Obligaciones en función a variación del tipo de cambio <sup>8</sup>                                                        |
| 066600 | Depósitos estructurados con opciones <sup>8</sup>                                                                          |
| 066300 | Crédito externo para comercio exterior con plazo promedio menor o igual a 2 años sujetos a encaje <sup>9</sup>             |
| 071000 | Total Régimen General <sup>10</sup>                                                                                        |
| 073000 | Total Régimen Especial <sup>11</sup>                                                                                       |
| 070000 | Total de obligaciones sujetas a encaje <sup>12</sup>                                                                       |
| 075100 | Créditos Hipotecarios                                                                                                      |
| 075200 | Créditos Vehiculares                                                                                                       |
| 075000 | Total Créditos Hipotecarios y Vehiculares                                                                                  |
| 076100 | Créditos Totales <sup>13</sup>                                                                                             |
| 076110 | Créditos Totales II (Ct) <sup>14</sup>                                                                                     |
| 076600 | Créditos en MN expresados en US\$ <sup>15</sup>                                                                            |
| 074300 | Pasivos Totales en ME (PT) <sup>16</sup>                                                                                   |
| 076200 | Saldo de US\$ presentado en operaciones de reporte de monedas por expansión de crédito <sup>17</sup>                       |
| 076300 | Disminución de créditos en ME financiados con operaciones de reporte por monedas por sustitución de créditos <sup>18</sup> |

**FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA**

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                      |
|----------------------------|-----------------------------------------|
| 200000                     | Préstamos de caja período <sup>19</sup> |
| 085000                     | Caja período reportado <sup>20</sup>    |
| 090000                     | Depósitos en el BCRP                    |
| 100000                     | Total fondos de encaje                  |

- 
- 7 Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal a.2. del artículo 11.
- 8 Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal b. del artículo 11.
- 9 Obligaciones en moneda extranjera precisadas en el literal c. del artículo 11 y que excedan el límite indicado en el mismo artículo.
- 10 Equivale a la suma de 001000, 002000, 004000, 040000, 005000, 007000, 007400, 060000, 007500, 061000, 062000, 005600, 066700, 067000 menos 003000, 009000, 050000.
- 11 Equivale a la suma de 066160, 067900, 007210, 067850, 068000, 066600 y 066300.
- 12 TOSE: equivale a la suma de TOSE del Régimen General más el TOSE de Régimen Especial
- 13 Comprenden a las inversiones y colocaciones a personas naturales y jurídicas no financieras residentes en el país y a aquellas no residentes cuyos activos en el país no superen más del 50% del total. Incluye los valores que dichas personas jurídicas emitan en el exterior. No incluye valores del Gobierno Central ni operaciones con el BCRP.
- 14 Créditos Totales II (Ct): Créditos totales según la nota 13 (excluyendo créditos para comercio exterior, créditos a entidades del sector público y créditos otorgados a partir del 01/01/15 con plazo mayor a 3 años y de monto mayor a US\$ 10 millones) señalados en el artículo 10 a.1 y a.2. El plazo se considera desde el primer desembolso hasta la fecha de cancelación final del crédito. Considerar los créditos en soles vinculados a la variación del tipo de cambio (créditos indexados). No comprende aquellos créditos en soles vinculados con productos financieros derivados como por ejemplo operaciones con cobertura de forwards, swaps o similares.
- 15 Créditos en MN expresados en US\$, al tipo de cambio contable de fin de periodo de 2017 (29/12/2017) publicado por la SBS, referidos en el artículo 10.a.1.2. Comprende créditos corporativos y créditos otorgados a microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas. Excluye créditos para comercio exterior y créditos a entidades del sector público.
- 16 Pasivos Totales en ME (PT), referidos en el artículo 10, los cuales comprenden a las obligaciones sujetas y exoneradas de encaje según el siguiente detalle (excluyendo aquellos que tengan cobertura cambiaria contable). Obligaciones Sujetas al Reg. General de Encaje en ME (artículo 6), Adeudados del Exterior en ME (artículo 11.a.1. + 11.b + 11.c.), Bonos en ME (artículo 11.a.2) y Créditos de Fondos del Ext. Especializados en Microfinanzas (artículo 12.h).
- 17 Saldo de US\$ presentados como colateral en las operaciones de reporte de monedas vinculadas al financiamiento de la expansión del crédito en MN: artículo 7.g.
- 18 Montos de créditos en US\$ cancelados mediante operaciones de Reporte de Monedas cuya finalidad es la sustitución del crédito otorgado en ME a MN (artículo 3 de la Circular 002-2015-BCRP: Operaciones de Reporte de Monedas).
- 19 Préstamos contraídos en el período reportado. Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada.
- 20 Corresponde a la cuenta contable 1121 "Caja" excluyendo la subcuenta contable 1121.01.02 "Oro acuñado en barras", según el Plan de Cuentas emitido por la SBS.

**REPORTE 01**  
**OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA**

**OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS**

| <b><u>Código de operación</u></b> | <b><u>Descripción</u></b>                       |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| 072000                            | Obligaciones denominadas en Euros <sup>21</sup> |
| 072100                            | Equivalente en US\$ <sup>22</sup>               |

---

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

22 Equivalente en US\$ del código 072000.

## B. FORMULARIO 0035 REPORTE 02

### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|------------------------------------------------|
| 4        | 1        | 4  | Código de formulario (0035)                    |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (02)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Período de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda Extranjera = 03                         |

### DATA

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

### RFEPORTE 02

#### OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS<sup>23</sup>

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                    |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 100000                     | Créditos <sup>24</sup>                |
| 101000                     | Total créditos <sup>24</sup>          |
| 200000                     | Préstamos de caja <sup>25</sup>       |
| 201000                     | Total préstamos de caja <sup>25</sup> |
| 300000                     | Depósitos <sup>26</sup>               |
| 301000                     | Total depósitos <sup>26</sup>         |
| 400000                     | Interbancarios <sup>27</sup>          |
| 401000                     | Total interbancarios <sup>27</sup>    |

23 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.

24 Adeudos y 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.

25 Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (28) del Reporte 1.

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

27 Obligaciones por fondos captados (pasivos) comprendidas en la cuenta 2201 con entidades sujetas a encaje, por un plazo de hasta 90 días calendario.

### C. FORMULARIO 0035 REPORTE 03

#### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

#### DATA

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

#### REPORTE 03

#### OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR<sup>28</sup>

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                                                                                                                               |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            | <b>Créditos (no sujeto a encaje)<sup>29</sup></b>                                                                                                |
| 100100                     | Bancos – créditos <sup>30</sup> 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 |
|                            | <b>Bonos (no sujeto a encaje)<sup>31</sup></b>                                                                                                   |
| 102100                     | Bancos – bonos no sujetos a encaje                                                                                                               |
| 102110                     | Total bancos – bonos no sujetos a encaje                                                                                                         |

28 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.

29 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal f. del artículo 12.

30 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.

31 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal g. del artículo 12.

## REPORTE 03

### OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

|                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                       |
| <b>Operaciones de reporte y pactos de recompra (no sujeto a encaje)<sup>29</sup></b>                                            |                                                                                                                                                                                     |
| 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 |
| 400000                                                                                                                          | Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra no sujetas a encaje                                                                                                |
| <b>Crédito externo para comercio exterior (no sujeto a encaje)<sup>32</sup></b>                                                 |                                                                                                                                                                                     |
| 500100                                                                                                                          | Créditos externos para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años exonerados de encaje                                                                             |
| 500110                                                                                                                          | Total créditos externos para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años exonerados de encaje                                                                       |
| <b>Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas (no sujeto a encaje)<sup>33</sup></b> |                                                                                                                                                                                     |
| 206100                                                                                                                          | Entidades especializadas en microfinanzas - no sujetas a encaje                                                                                                                     |
| 206110                                                                                                                          | Total entidades especializadas en microfinanzas - no sujetas a encaje                                                                                                               |
| <b>Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje (no sujeto a encaje)<sup>34</sup></b>                       |                                                                                                                                                                                     |
| 800100                                                                                                                          | Obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje                                                                                                                    |
| 801000                                                                                                                          | Total obligaciones exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje                                                                                                              |
| <b>Créditos (sujeto a encaje)<sup>35</sup></b>                                                                                  |                                                                                                                                                                                     |
| 100225                                                                                                                          | Bancos – créditos sujetos a encaje                                                                                                                                                  |
| 100230                                                                                                                          | Total bancos – créditos sujetos a encaje                                                                                                                                            |
| 200225                                                                                                                          | Entidades financieras del exterior – créditos sujetos a encaje                                                                                                                      |
| 200230                                                                                                                          | Total entidades financieras del exterior – créditos sujetos a encaje                                                                                                                |
| 300225                                                                                                                          | Organismos financieros del exterior – créditos sujetos a encaje                                                                                                                     |
| 300230                                                                                                                          | Total organismos financieros del exterior – créditos sujetos a encaje                                                                                                               |

29 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal f. del artículo 12.

32 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal j. del artículo 12.

33 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal h. del artículo 12.

34 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el artículo 1.

35 Incluye obligaciones a las que se hace referencia en el literal a.1. del artículo 11.



**REPORTE 03****OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**

|                                                                      |                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 400225                                                               | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos sujetos a encaje                                          |
| 400230                                                               | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos sujetos a encaje                                    |
| <b>Crédito externo para comercio exterior (sujeto a encaje)</b>      |                                                                                                                                                                                  |
| 200300                                                               | Créditos externos para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años sujetos a encaje                                                                              |
| 200310                                                               | Total créditos externos para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años sujetos a encaje                                                                        |
| <b>Bonos (sujeto a encaje)</b>                                       |                                                                                                                                                                                  |
| 102200                                                               | Bancos – bonos sujetos a encaje                                                                                                                                                  |
| 102210                                                               | Total bancos - bonos sujetos a encaje                                                                                                                                            |
| 202200                                                               | Entidades financieras del exterior – bonos sujetos a encaje                                                                                                                      |
| 202210                                                               | Total entidades financieras del exterior – bonos sujetos 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                                       |
| <b>Operaciones de reporte y pactos de recompra (sujeto a encaje)</b> |                                                                                                                                                                                  |
| 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 con plazo promedio igual o menor a 2 años                                                       |
| 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 |
| <b>Certificados de depósito (sujeto a encaje)</b>                    |                                                                                                                                                                                  |
| 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                    |

**REPORTE 03****OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**

|        |                                                                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <b>Depósitos y otras obligaciones con no residentes (sujeto a encaje)</b>                                                                                                             |
| 105200 | Bancos – depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                                                            |
| 105210 | Total bancos – depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                                                      |
| 205200 | Entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                                |
| 205210 | Total entidades financieras del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                          |
| 305200 | Organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                                           |
| 305210 | Total organismos del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje                                                                                     |
| 405200 | Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje       |
| 405210 | Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos y otras obligaciones con no residentes sujetos a encaje |
| 400800 | Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra, certificados de depósito, depósitos y otras obligaciones, sujetos a encaje                                          |
|        | <b>Recursos recibidos de fondos de inversión del exterior especializados en microfinanzas (sujeto a encaje)</b>                                                                       |
| 206200 | Entidades especializadas en microfinanzas – obligaciones sujetas a encaje                                                                                                             |
| 206210 | Total entidades especializadas en microfinanzas – obligaciones sujetas a encaje                                                                                                       |
|        | <b>Pasivos sucursales</b>                                                                                                                                                             |
| 901000 | Total obligaciones del régimen general de la sucursal I                                                                                                                               |
| 902000 | Total obligaciones del régimen general de la sucursal II                                                                                                                              |
|        | <b>Activos sucursales</b>                                                                                                                                                             |
| 900100 | Total depósitos en bancos del exterior de la sucursal I                                                                                                                               |
| 900200 | Total depósitos en bancos del exterior de la sucursal II                                                                                                                              |
|        | <b>Activos</b>                                                                                                                                                                        |
| 900500 | Inversiones en el exterior                                                                                                                                                            |
| 900600 | Colocaciones en el exterior                                                                                                                                                           |

#### D. FORMULARIO 0035 REPORTE 04

##### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                  |
|----------|----------|----|------------------------------------------------|
| 4        | 1        | 4  | Código de formulario (0035)                    |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (04)                         |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCR) |
| 6        | 12       | 17 | Período de encaje (AAAAMM)                     |
| 2        | 18       | 19 | Moneda extranjera = 03                         |

##### DATA

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                                                                         |
|----------|----------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6        | 1        | 6  | Código de operación - según tabla de operaciones                                                      |
| 8        | 7        | 14 | Fecha (AAAAMMDD)                                                                                      |
| 3        | 15       | 17 | Código del programa de crédito (según tabla)                                                          |
| 2        | 18       | 19 | Moneda extranjera = 03                                                                                |
| 14       | 20       | 33 | Monto de operación (12 enteros 2 decimales)                                                           |
| 4        | 34       | 37 | Plazo promedio. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año). No considerar en totales. |
| 8        | 38       | 45 | Fecha (AAAAMMDD) de inicio de la obligación.                                                          |
| 8        | 46       | 53 | Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento de la obligación.                                                     |

#### REPORTE 04

##### OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                                     |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|
| 010000                     | Bonos de arrendamiento financiero                      |
| 020000                     | Letras hipotecarias                                    |
| 021000                     | Total letras hipotecarias                              |
| 030000                     | Deuda subordinada – Bonos                              |
| 031000                     | Total deuda subordinada – Bonos                        |
| 040000                     | Deuda subordinada – Otros                              |
| 041000                     | Total deuda subordinada – Otros                        |
| 050000                     | Otros bonos                                            |
| 051000                     | Total otros Bonos                                      |
| 060000                     | Cheques de gerencia a favor de Entidades <sup>36</sup> |
| 080000                     | Cooperativas de ahorro y crédito <sup>37</sup>         |
| 090000                     | Fideicomisos <sup>38</sup>                             |
| 100000                     | Programas de crédito <sup>39</sup>                     |
| 101000                     | Total programas de crédito                             |
| 200000                     | FOCMAC <sup>40</sup>                                   |
| 250000                     | Fondo MIVIVIENDA S.A. <sup>41</sup>                    |
| 300000                     | Cheques de gerencia <sup>42</sup>                      |
| 400000                     | Giros y transferencias por pagar                       |

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

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

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

39 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.

40 Exonerados de encaje de acuerdo al literal e. del artículo 10 de la circular.

41 Exonerados de encaje de acuerdo al literal f. del artículo 10 de la circular.

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

**REPORTE 04**  
**OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE**

|        |                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 500000 | Tributos por pagar <sup>43</sup>                                                              |
| 600000 | Operaciones en trámite <sup>44</sup>                                                          |
| 710000 | Cuentas por pagar por ventas en corto <sup>45</sup>                                           |
| 700000 | Cuentas por pagar diversas <sup>46</sup>                                                      |
| 800500 | Cuentas de dinero electrónico                                                                 |
| 900000 | Obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje <sup>47</sup> |
| 901000 | Total de obligaciones con residentes exoneradas por conversión a entidad sujeta a encaje      |

**TABLA DE PROGRAMAS DE CRÉDITO (REPORTE 04)**

| <b><u>Código</u></b> | <b><u>Programa</u></b> |
|----------------------|------------------------|
| 001                  | FONCODES               |
| 002                  | VECEP                  |
| 003                  | FONDEAGRO              |
| 004                  | MÁQUINA 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.

---

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

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

45 Corresponde a la cuenta contable 2524.12 "Cuentas por pagar por ventas en corto" del Plan de Cuentas emitido por la SBS.

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

47 Obligaciones referidas al artículo 1 de la circular con residentes.

## E. FORMULARIO 0115 REPORTE 05

### CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

| Longitud | Posición |    | Observaciones                                   |
|----------|----------|----|-------------------------------------------------|
| 4        | 1        | 4  | Código de formulario (0115)                     |
| 2        | 5        | 6  | Código de reporte (06)                          |
| 5        | 7        | 11 | Código de institución que reporta (Código BCRP) |
| 8        | 12       | 19 | Fecha (AAAAMMDD)                                |
| 2        | 20       | 21 | Moneda Extranjera = 03                          |

### DATA

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

## REPORTE 05

### REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO

| <u>Código de operación</u> | <u>Descripción</u>                                                                                  |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070000                     | Total de obligaciones sujetas a encaje consolidados a nivel nacional (TOSE) <sup>48</sup>           |
| 001000                     | Obligaciones inmediatas                                                                             |
| 002000                     | Depósitos y obligaciones a plazo hasta 30 días <sup>49</sup>                                        |
| 003000                     | Cheques a deducir <sup>50</sup>                                                                     |
| 004000                     | Depósitos y obligaciones a plazo mayor a 30 días                                                    |
| 009000                     | Cheques a deducir <sup>51</sup>                                                                     |
| 040000                     | Ahorros                                                                                             |
| 050000                     | Cheques a deducir <sup>52</sup>                                                                     |
| 005000                     | Certificados de depósito                                                                            |
| 007000                     | Valores en circulación                                                                              |
| 007400                     | Bonos                                                                                               |
| 060000                     | Obligaciones por comisiones de confianza                                                            |
| 007500                     | Obligaciones por fideicomisos                                                                       |
| 061000                     | Depósitos y otras obligaciones del exterior distintas de créditos                                   |
| 062000                     | Obligaciones derivadas de créditos externos                                                         |
| 005600                     | Obligaciones con fondos del exterior especializados en microfinanzas sujetas a encaje <sup>53</sup> |
| 066700                     | Depósitos estructurados con opciones de tipo de cambio                                              |
| 067000                     | Otros régimen general <sup>54</sup>                                                                 |
| 066160                     | Créditos del exterior con plazo menor o igual a 2 años <sup>55</sup>                                |
| 067900                     | Operaciones de reporte y pactos de recompra con plazo promedio igual o menor a 2 años <sup>55</sup> |
| 007210                     | Bonos con plazo promedio igual o menor a 2 años <sup>55</sup>                                       |
| 067850                     | Obligaciones con no residentes financieros                                                          |
| 068000                     | Obligaciones en función a variación del tipo de cambio                                              |

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

49 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.

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

51 Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 004000.

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

53 Obligaciones con plazo promedio igual o menor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal n. del artículo 6.

54 Incluye las obligaciones señaladas en los literales g., h., m., o. del artículo 6.

55 Incluye las obligaciones señaladas en el artículo 11.

**REPORTE 5**  
**REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO**

|        |                                                                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 066600 | Depósitos estructurados con opciones <sup>56</sup>                                                                |
| 066300 | Créditos externos para comercio exterior con plazo promedio igual o menor a 2 años sujetas a encaje <sup>57</sup> |
| 071000 | TOSE del régimen general <sup>58</sup>                                                                            |
| 073000 | TOSE del régimen especial <sup>59</sup>                                                                           |
| 075000 | Créditos hipotecarios y vehiculares al AAAA-MM-DD                                                                 |
| 076100 | Créditos totales AAAA-MM-DD                                                                                       |
| 076110 | Créditos totales II AAAA-MM-DD                                                                                    |
| 076600 | Créditos en MN expresados en US\$                                                                                 |
| 074300 | Pasivos Totales en ME (PT)                                                                                        |

**Obligaciones exoneradas de encaje**

|        |                                                                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 101000 | Total créditos con instituciones financieras del país (no sujeto a encaje)                                       |
| 301000 | Total depósitos de instituciones financieras del país (no sujeto a encaje)                                       |
| 400000 | Total: créditos, bonos, operaciones reporte y pactos de recompra con plazo promedio mayor a 2 años <sup>60</sup> |
| 700110 | Total créditos externos para comercio exterior no sujetos a encaje <sup>61</sup>                                 |
| 600110 | Total fondos especializados en microfinanzas, créditos no sujetos a encaje <sup>62</sup>                         |

**Posición de encaje**

|        |                                                     |
|--------|-----------------------------------------------------|
| 400100 | Encaje exigible                                     |
| 090000 | Cuenta corriente BCR                                |
| 200000 | Préstamos de caja periodo reportado                 |
| 085000 | Caja <sup>63</sup>                                  |
| 002910 | Posición del encaje del día                         |
| 500510 | Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha |

**Saldos de depósitos de grandes acreedores**

|        |                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------|
| 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                                                     |

**Información de Sucursales del Exterior**

|        |                                                 |
|--------|-------------------------------------------------|
| 009100 | Obligaciones del régimen general de sucursal I  |
| 009200 | Obligaciones del régimen general de sucursal II |
| 009001 | Depósitos (activos) de sucursal I               |
| 009002 | Depósitos (activos) de sucursal II              |

**Información de inversiones y colocaciones en el exterior**

|        |                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------|
| 900500 | Inversiones en el exterior                                      |
| 900600 | Colocaciones en el exterior                                     |
| 076200 | Saldo de US\$ presentado en Operaciones de Reporte de Expansión |

56 Obligaciones a las que se hace referencia en el literal b del artículo 11.

57 Obligaciones a las que hace referencia el literal c. del artículo 11.

58 Equivale a la suma de 001000, 002000, 004000, 040000, 005000, 007000, 007400, 060000, 007500, 061000, 062000 y 056000, 066700, deduciendo 003000, 009000, y 050000.

59 Equivale a la suma de 066160, 067900, 007210, 067850, 068000, 066600 y 066300.

60 Obligaciones reportadas en el Reporte 3 del Encaje definitivo (con plazo mayor a 2 años).

61 Obligaciones con plazo promedio igual o menor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal j. del art. 12.

62 Obligaciones con plazo promedio mayor a 2 años, a las que se hace referencia en el literal h. del artículo 12.

63 Corresponde a la cuenta contable 1121 "Caja" excluyendo la subcuenta contable 1121.01.02 "Oro acuñado en barras", según el Plan de Cuentas emitido por la SBS.

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

## **ANEXO 1**

### **Información adicional que el Banco Central podrá requerir a la Entidad Sujeta a Encaje en 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:<br>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.<br>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                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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 2 años.                                                                                                                                                                                                 |



|                      |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2405+2605            | Adeudos y Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales | Se consideran todos los créditos que provengan de organismos financieros internacionales, con plazo promedio de colocación igual o menor a 2 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.<br><br>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.<br><br>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 2 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2504-2504.07-2504.12 | Cuentas por Pagar Diversas                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Incluir las operaciones de reporte o pactos de recompra, 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 con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos que impliquen transferencia de propiedad.</li> <li>- No se consideran las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia empresa.</li> <li>- No se consideran las cuentas por pagar por ventas en corto.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                         |
| 28-2804-2808.04      | Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                    | Se deducen los montos correspondientes a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje";</li> <li>- La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y,</li> <li>- La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje".</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## ANEXO 3

### INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA SOBRE INVERSIONES Y COLOCACIONES EN MONEDA EXTRANJERA EN EL PAÍS

Los créditos referidos en el literal a. del artículo 10 comprenden a las inversiones y colocaciones a personas naturales y jurídicas no financieras residentes en el país y a aquellas no residentes cuyos activos en el país superen el 50% del total. Incluye los valores que dichas personas jurídicas emitan en el exterior. No incluye valores del Gobierno Central ni operaciones con este Banco Central. Asimismo, alcanzamos la siguiente información complementaria y las cuentas de los créditos a considerar:

#### COLOCACIONES EN EL PAÍS

Como elemento de apoyo, les adjuntamos los códigos del Plan de Cuentas de la SBS relacionadas con créditos en moneda extranjera a clientes domésticos. Se presenta las cuentas de créditos en dólares que deben considerarse, excluyendo los saldos de los créditos a bancos multilaterales de desarrollo, soberanos, a entidades del sector público, a empresas del sistema financiero (específicamente a Entidades Sujetas a Encaje) y para comercio exterior.

#### INVERSIONES EN EL PAÍS

En cuanto a los datos de las inversiones en valores emitidos por residentes distintos del Gobierno Central, del sistema financiero y del BCRP, deben obtenerlos a partir del Anexo No. 1 de la Forma E “Sectorización de los Principales Rubros del Balance” de la “Información Adelantada del Balance (Forma E)”. Como mecanismo de verificación complementaria para comprobar su información, pueden usar Anexo N° 1 de Inversiones, que presenta la relación de valores (acciones y bonos) adquiridos por las entidades financieras.

#### ACTIVOS DE NO RESIDENTES EN EL PAÍS

En lo que se refiere a inversiones y colocaciones a No Residentes considerar como parte de las inversiones y colocaciones a Residentes a aquéllos otorgados a No Residentes que tengan dentro del país más del 50% de sus activos globales.

Para efectuar el cálculo de los activos dentro del país de una entidad No Residente deben tomar el último balance disponible auditado de cierre de fin de año de dicha entidad.

#### PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS NO FINANCIERAS RESIDENTES EN EL PAÍS

Considerar que el término personas jurídicas no financieras residentes en el país se refiere a aquellas instituciones distintas de las Entidades Sujetas a Encaje.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## CRITERIOS PARA REGULACIÓN DE ENCAJE EN ME PLAN DE CUENTAS SBS: RUBRO – 14 “CRÉDITOS”

|                                                         |                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TOTAL DE CRÉDITOS BRUTOS EN ME</b>                   | <b>1421+1423+1424+1425+1426</b>                                                                     |
| Menos                                                   |                                                                                                     |
| 1. CRÉDITOS A BANCOS MULTILATERALES DE DESARROLLO EN ME | 1421.05+1424.05+1425.05+1426.05                                                                     |
| 2. CRÉDITOS SOBERANOS EN ME                             | 1421.06+1424.06+1425.06+1426.06                                                                     |
| 3. CRÉDITOS A ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO EN ME        | 1421.07+1423.07+1424.07+1425.07+1426.07                                                             |
| 4. CRÉDITOS A EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO EN ME (*) | 1421.09+1424.09+1425.09+1426.09                                                                     |
| 5. CRÉDITOS DE COMERCIO EXTERIOR EN ME                  |                                                                                                     |
| 5.1. INTERMEDIARIOS DE VALORES                          | 1424.08.26+1425.08.19.26+1425.08.26+1426.08.19.26+1426.08.26                                        |
| 5.2. CORPORATIVOS                                       | 1421.10.26+1424.10.26+1425.10.19.26+1425.10.22.26+1425.10.26+1426.10.19.26+1426.10.22.26+1426.10.26 |
| 5.3. A GRANDES EMPRESAS                                 | 1421.11.26+1424.11.26+1425.11.19.26+1425.11.22.26+1425.11.26+1426.11.19.26+1426.11.22.26+1426.11.26 |
| 5.4. A MEDIANAS EMPRESAS                                | 1421.12.26+1424.12.26+1425.12.19.26+1425.12.22.26+1425.12.26+1426.12.19.26+1426.12.22.26+1426.12.26 |
| 5.5. A PEQUEÑAS EMPRESAS                                | 1421.13.26+1424.13.26+1425.13.19.26+1425.13.22.26+1425.13.26+1426.13.19.26+1426.13.22.26+1426.13.26 |
| 5.6. A MICROEMPRESAS                                    | 1421.02.26+1424.02.26+1425.02.19.26+1425.02.26+1426.02.19.26+1426.02.26                             |

(\*) Deducir solamente los créditos a las Entidades Sujetas a Encaje

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA SOBRE LOS CREDITOS DE CONSUMO VEHICULAR E HIPOTECARIO EN MONEDA EXTRANJERA

Las cuentas para informar los créditos de consumo vehicular e hipotecario referidos en el literal b. del artículo 10 comprenden:

### CUENTAS DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA EN ME

|         |                                                                     |
|---------|---------------------------------------------------------------------|
| 1421.04 | Créditos hipotecarios para vivienda - Créditos Vigentes             |
| 1424.04 | Créditos hipotecarios para vivienda - Créditos Refinanciados        |
| 1425.04 | Créditos hipotecarios para vivienda - Créditos Vencidos             |
| 1426.04 | Créditos hipotecarios para vivienda - Créditos en Cobranza Judicial |

### CUENTAS DE LOS CRÉDITOS PARA AUTOMÓVILES EN ME

|               |                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1421.03.06.02 | Préstamos no revolventes para automóviles - Créditos Vigentes             |
| 1424.03.06.02 | Préstamos no revolventes para automóviles - Créditos Refinanciados        |
| 1425.03.06.02 | Préstamos no revolventes para automóviles - Créditos Vencidos             |
| 1426.03.06.02 | Préstamos no revolventes para automóviles - Créditos en Cobranza Judicial |

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## ANEXO 4

### INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA SOBRE LOS CRÉDITOS EN MONEDA NACIONAL CONSIDERADOS EN EL REPORTE N°1 EN MONEDA EXTRANJERA

Las cuentas para informar los créditos en moneda nacional expresados en US\$, al tipo de cambio contable de fin de periodo de 2017 (29/12/2017) publicado por la SBS, referidos en el literal a.1.2 del artículo 10 son:

#### PLAN DE CUENTAS SBS: RUBRO – 14 “CRÉDITOS”

|                              |                                         |
|------------------------------|-----------------------------------------|
| 1. CORPORATIVOS EN MN        | 1411.10+1413.10+1414.10+1415.10+1416.10 |
| 2. A GRANDES EMPRESAS EN MN  | 1411.11+1413.11+1414.11+1415.11+1416.11 |
| 3. A MEDIANAS EMPRESAS EN MN | 1411.12+1413.12+1414.12+1415.12+1416.12 |
| 4. A PEQUEÑAS EMPRESAS EN MN | 1411.13+1413.13+1414.13+1415.13+1416.13 |
| 5. A MICROEMPRESAS EN MN     | 1411.02+1413.02+1414.02+1415.02+1416.02 |

Menos

|                                    |                                                                                                     |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. CRÉDITOS PARA COMERCIO EXTERIOR |                                                                                                     |
| 6.1. CORPORATIVOS EN MN            | 1411.10.26+1414.10.26+1415.10.19.26+1415.10.22.26+1415.10.26+1416.10.19.26+1416.10.22.26+1416.10.26 |
| 6.2. A GRANDES EMPRESAS EN MN      | 1411.11.26+1414.11.26+1415.11.19.26+1415.11.22.26+1415.11.26+1416.11.19.26+1416.11.22.26+1416.11.26 |
| 6.3. A MEDIANAS EMPRESAS EN MN     | 1411.12.26+1414.12.26+1415.12.19.26+1415.12.22.26+1415.12.26+1416.12.19.26+1416.12.22.26+1416.12.26 |
| 6.4. A PEQUEÑAS EMPRESAS EN MN     | 1411.13.26+1414.13.26+1415.13.19.26+1415.13.22.26+1415.13.26+1416.13.19.26+1416.13.22.26+1416.13.26 |
| 6.5. A MICROEMPRESAS EN MN         | 1411.02.26+1414.02.26+1415.02.19.26+1415.02.26+1416.02.19.26+1416.02.26                             |

Nota: En las cuentas a informar no se incluyen créditos a entidades del sector público.