

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CIRCULAR No. 021-2008-BCRP

Lima, 28 de abril de 2008

Ref.: Disposiciones de encaje en moneda extranjera

El Directorio de este Banco Central ha resuelto dejar sin efecto la Circular N° 015 -2008-BCRP, sustituyéndola por la presente, que rige a partir del período de encaje correspondiente al mes de mayo de 2008.

En esta oportunidad, se incrementa la tasa de encaje mínimo legal de 8 a 8,5 por ciento, se aumenta la tasa de encaje marginal de 40 a 45 por ciento, se modifican las bases para el cálculo del encaje marginal, incluyendo la correspondiente a obligaciones por créditos del exterior y se cambia el plazo de presentación de la información sobre la situación de encaje de 15 a 10 días hábiles.

Con estas medidas se busca apoyar los mecanismos de esterilización monetaria y fortalecer los niveles de liquidez de las entidades sujetas a encaje, con miras a la preservación de la estabilidad monetaria.

La presente circular entra en vigencia a partir del día de su publicación en el Diario Oficial El Peruano.

I. NORMAS GENERALES

1. Ámbito de aplicación

La presente Circular rige para las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero a que se refiere el literal A del artículo 16 de la Ley No. 26702 (Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y sus leyes modificatorias, en adelante Ley General), así como para el Banco de la Nación, la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), y el Banco Agropecuario, a todos los cuales se denominará Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje.

El término Entidad(es) Sujeta(s) a Encaje no comprende a las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs) no autorizadas a captar recursos del público mediante depósitos u otra modalidad contractual.

2. Composición de los fondos de encaje

Los fondos de encaje se componen únicamente de:

- a. Dinero en efectivo en moneda extranjera, en caja de la Entidad Sujeta a Encaje.
- b. Depósitos en cuenta corriente en dólares de los Estados Unidos de América, efectuados en el Banco Central por la Entidad Sujeta a Encaje con un nivel mínimo equivalente al 2 por ciento del total de obligaciones sujetas a encaje.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

El encaje correspondiente a las obligaciones marginales, definidas en los apartados III.1.b, III.1.e, III.1.g. y III.2 será cubierto únicamente con los depósitos indicados en el literal b. precedente.

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

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

3. **Período de Encaje**

El período de encaje es mensual.

4. **Encaje Mínimo Legal y Encaje Adicional**

Las Entidades Sujetas a Encaje tienen un encaje mínimo legal de 8,5 por ciento por el total de sus obligaciones afectas a encaje.

El encaje exigible que excede al mínimo legal se denomina encaje adicional.

5. **Recursos de sucursales en el exterior**

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.

II. **OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE**

1. **Régimen General.**

Las siguientes obligaciones en moneda extranjera están sujetas al régimen general de encaje, siempre que no se encuentren comprendidas en el régimen especial:

- a. Obligaciones inmediatas.
- b. Depósitos y obligaciones a plazo.
- c. Depósitos de ahorros.
- d. Certificados de depósito negociables y certificados bancarios en moneda extranjera, independientemente de quien sea su titular.
- e. Valores en circulación sujetos a encaje independientemente de quien sea su titular.
- f. Obligaciones con las empresas de operaciones múltiples en intervención y liquidación.
- g. Obligaciones con las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs) no autorizadas a captar recursos del público, mediante la forma de depósitos u otra modalidad contractual.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- h. Obligaciones por comisiones de confianza.
- i. Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior, distintas de créditos.
- j. Obligaciones derivadas de los créditos externos a que hace referencia los literales e. y f. del apartado IV, a partir de los cuales se cree, mediante sistemas similares a la oferta o colocación de valores por mecanismos centralizados de negociación, derechos en favor de terceros respecto de los cuales la Entidad Sujeta a Encaje resulte obligada directa o indirectamente.

Lo dispuesto en el presente literal sólo es aplicable para los derechos, menores de US\$ 500 000, creados a favor de terceros distintos a los mencionados en los literales e. y f. del apartado IV.

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

- k. Obligaciones por créditos recibidos de entidades financieras del exterior, así como de bancos centrales, gobiernos, organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales, entidades gubernamentales del exterior y bancos de inversión, no comprendidos en los literales e. y f. el apartado IV. Para este fin, el término entidades financieras del exterior está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captan depósitos del público. Las demás instituciones serán calificadas según las indicaciones del Anexo 2.
- l. Obligaciones u operaciones con sucursales del exterior a que hace referencia el apartado l.5.
- m. Operaciones de reporte y pactos de recompra.
- n. Otras obligaciones no comprendidas en el Apartado IV.

2. Régimen Especial

Están sujetas a este régimen, las obligaciones en moneda extranjera cuyo rendimiento se encuentre en función a la variación del tipo de cambio o al rendimiento de instrumentos en moneda nacional, así como los depósitos en moneda extranjera vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda nacional que se hubieran originado en operaciones swap y similares provenientes de las siguientes fuentes del exterior: entidades financieras, fondos de cobertura, fondos de pensiones, sociedades de corretaje (brokers), fondos mutuos, bancos de inversión, y aquellas que tengan por actividad principal realizar operaciones con activos financieros, cuya casa matriz está en el exterior, con excepción de las autorizadas a recibir depósitos del público en el mercado financiero nacional.

III. DETERMINACIÓN DEL ENCAJE EXIGIBLE

1. Régimen General

La determinación del encaje exigible para las obligaciones sujetas al régimen general

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

se efectúa conforme a lo siguiente:

- a. Por las obligaciones sujetas a encaje distintas a las mencionadas en el apartado II.1.k, hasta un equivalente al monto promedio de las obligaciones sujetas a encaje del período comprendido entre el 1 y 30 de abril de 2008 (en adelante, base), se aplica una tasa equivalente a la implícita que resulte de dividir el encaje exigible en ese período entre la base.

Las Entidades Sujetas a Encaje cuyas obligaciones sujetas a encaje son menores a su patrimonio efectivo del mes precedente, tendrán como base un monto equivalente a dicho patrimonio, o el del día del inicio de operaciones para el caso de nuevas instituciones. Hasta dicho monto base corresponde aplicar la tasa de encaje mínimo legal.

Las entidades que a partir de la vigencia de la presente circular se conviertan en Entidades Sujetas a Encaje, tendrán como base el monto promedio diario de sus obligaciones sujetas a encaje registradas en el mes de inicio de sus operaciones, en tanto dicho promedio sea mayor a su patrimonio efectivo del día del inicio de sus operaciones. Hasta dicho monto base corresponde aplicar la tasa de encaje mínimo legal.

- b. Por el exceso de obligaciones sujetas a encaje distintas a las mencionadas en el apartado II.1.k, sobre la base señalada en el literal anterior (obligaciones marginales), se aplica una tasa de 45 por ciento.
- c. El literal b. precedente se aplicará solo hasta que la suma de los encajes exigibles dispuestos en los literales a. y b. alcance el 35 por ciento de las obligaciones sujetas a encaje correspondientes al Régimen General. Una vez alcanzado dicho porcentaje, las Entidades Sujetas a Encaje deberán mantener un encaje medio de 35 por ciento para las obligaciones sujetas a encaje bajo el Régimen General.
- d. Para las obligaciones a que hace referencia el apartado II.1.k., hasta un equivalente al monto promedio de esas obligaciones sujetas a encaje del período comprendido entre el 1 y el 30 de abril de 2008 (en adelante base de obligaciones por créditos del exterior), se aplica una tasa equivalente a la implícita que resulte de dividir el encaje exigible para estas obligaciones en ese período entre la base de obligaciones por créditos del exterior.
- e. Por el exceso de obligaciones a que hace referencia el apartado II.1.k sobre la base de obligaciones por créditos del exterior (créditos del exterior marginales) se aplica una tasa de 45 por ciento. Esta tasa será también aplicable a las obligaciones a que se refiere los apartados II.1.k y II.1.l de las Entidades Sujetas a Encaje cuyo patrimonio sea mayor al total de sus obligaciones al 30 de abril de 2008 y para las que en adelante se constituyan.
- f. La Entidad Sujeta a Encaje que se transforme en otro tipo de empresa de operaciones múltiples deberá seguir empleando el procedimiento que hubiere observado para el cálculo de su encaje exigible antes de la transformación.
- g. En los casos de reorganización societaria, las bases a las que se refieren los literales a. y d. precedentes y las tasas implícitas que correspondan a la

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

entidad o entidades reorganizadas, serán establecidos por el Banco Central en cada caso, de modo tal que el nivel de encaje exigible resulte similar a la suma de los encajes exigibles que rigieron para las entidades participantes antes de la reorganización.

Los excesos de obligaciones sobre las respectivas bases estarán sujetos a la tasa de encaje del 45 por ciento.

- h. En el cómputo del encaje exigible las Entidades Sujetas a Encaje podrán deducir de la cuenta de depósitos correspondiente, los cheques girados a cargo de otras Entidades Sujetas a Encaje y recibidos en depósito. En consecuencia, estos cheques no podrán ser deducidos de obligaciones que no coincidan con el destino de los mismos.

2. Régimen Especial.

Las obligaciones bajo el régimen especial de encaje comprendidas en el apartado II.2. están sujetas a una tasa de 120 por ciento. Las obligaciones a plazo vigentes al 31 de marzo de 2008 estarán sujetas a la tasa de 40 por ciento hasta su vencimiento originalmente pactado.

El monto mayor que resulte de comparar el saldo de las obligaciones vigentes al 31 de diciembre de 2007 y el 5 por ciento del patrimonio efectivo de esa misma fecha no estará afecto a encaje. Para tal fin, este monto se deducirá en primer lugar de las obligaciones afectas a la tasa de 40 por ciento y en caso de existir exceso, la diferencia se deducirá de las obligaciones afectas a la tasa de 120 por ciento.

Los fondos de encaje correspondientes a estas obligaciones deberán constituirse únicamente como depósitos en cuenta corriente en moneda extranjera en el Banco Central

IV. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

- a. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b., c. y m. del apartado II.1, cuando correspondan a obligaciones con otra Entidad Sujeta a Encaje.

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

- b. Las referidas en los literales a. -excepto cheques de gerencia negociables-, b. y c. comprendidas en el apartado II.1, cuando correspondan a obligaciones con las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público, hasta por un monto equivalente a los recursos de tales cooperativas que procedan de la captación de depósitos y obligaciones que están sujetos a encaje.

Para que proceda la exoneración, la Entidad Sujeta a Encaje receptora deberá acreditar el origen de los recursos mediante la entrega a este Banco

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Central -conjuntamente con la información sobre encaje- de las copias de las constancias respectivas, proporcionadas por las cooperativas de las que provienen los fondos. En caso contrario, estas obligaciones serán consideradas como sujetas a encaje.

Es de aplicación a estas obligaciones lo dispuesto en el literal anterior, para el caso de transferencia de derechos.

- c. Los bonos de arrendamiento financiero.
- d. Los bonos, letras hipotecarias y deuda subordinada (préstamos y bonos), con plazos promedio de emisión o colocación en el mercado iguales o mayores a 2 años.

Los pasivos a que hace referencia el párrafo previo son únicamente aquellos no susceptibles de ser retirados del mercado antes del vencimiento del plazo señalado, a excepción de las letras hipotecarias que, a partir de los pagos anticipados en los préstamos financiados con los recursos de esa forma de captación, deban ser retiradas del mercado.

El cómputo del plazo promedio de emisión de cada obligación se efectúa según lo establecido en el Reporte 5. Las nuevas emisiones o concertación de nueva deuda a que se refiere el presente apartado serán consignadas en dicho reporte correspondiente al mes en que se efectuó su emisión o colocación en el mercado.

- e. Las obligaciones por créditos con plazos promedio de colocación iguales o mayores a 7 años que las Entidades Sujetas a Encaje reciban de entidades financieras del exterior, bancos centrales, gobiernos, organismos financieros internacionales, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior, con excepción de las comprendidas en el apartado II.1.j.

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

El cómputo del plazo promedio de cada obligación se efectúa según lo establecido en el Reporte 5. Los nuevos créditos a que se refiere el presente apartado serán consignados en dicho reporte correspondiente al mes en que son recibidos.

Para estos efectos, el término entidades financieras del exterior está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captan depósitos del público. Asimismo, se observará las definiciones contenidas en el Anexo 2.

- f. Las obligaciones indicadas en el literal precedente con plazos promedios de colocación mayor o igual a 2 años pero menor a 7 años, por un monto máximo de 2 veces el patrimonio efectivo de la Entidad Sujeta a Encaje. En este límite se incluirá la suma de las obligaciones en moneda nacional y en moneda extranjera. El exceso está sujeto a la tasa de encaje establecida en

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

el apartado III.1.e.

- g. Las obligaciones con entidades del sector público por la recepción de recursos asignados a la constitución de Fondos para la ejecución de programas específicos de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y microempresa, siempre que no excedan individualmente de US\$ 35 millones y siempre que los recursos sean recibidos bajo la forma de préstamos para la ejecución de programas específicos de crédito directo relacionados con la finalidad para la cual fueron constituidos dichos Fondos.
- h. Las obligaciones bajo la forma de préstamos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que estos préstamos sean efectuados con recursos propios de dicha entidad o con recursos de terceros recibidos de FOCMAC como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicas.
- i. Las obligaciones derivadas de los recursos canalizados mediante los préstamos otorgados por el Fondo MIVIVIENDA S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad.

Las obligaciones y operaciones sujetas y no sujetas a encaje están determinadas exclusivamente por lo dispuesto en los apartados II y IV de la presente Circular. A título enunciativo y no taxativo, se detallan en el Anexo 3 las cuentas de las obligaciones y operaciones sujetas a encaje, teniendo en consideración el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Consecuentemente, las Entidades Sujetas a Encaje deberán tener en cuenta que ante cualquier eventual discrepancia o inconsistencia entre los apartados II y IV con el Anexo 3, rigen los primeros.

V. INFORMACIÓN SOBRE LA SITUACIÓN DE ENCAJE

- a. Todos los reportes de encaje tienen carácter de declaración jurada. El plazo para su presentación es de 10 días hábiles, computados a partir del día hábil siguiente de terminado el respectivo período. Puede solicitarse prórroga dentro del plazo de presentación del reporte debidamente justificada.

Los reportes con periodicidad mensual se presentan impresos al Departamento de Administración de Encajes de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera. Asimismo, los reportes deberán también transmitirse por los medios electrónicos señalados en el literal e. del presente apartado.

La discrepancia entre la información presentada en los reportes físicos y la remitida en forma electrónica se considerará como presentada extemporáneamente y dará lugar a la aplicación de las sanciones señaladas en el apartado VII.

- b. Las Entidades Sujetas a Encaje proporcionarán al Banco Central los saldos de sus obligaciones, se encuentren sujetas o no a encaje, de acuerdo a las instrucciones de cada reporte. A tal efecto consignarán en el rubro Depósitos

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

en el Banco Central los saldos que figuren en los registros contables de este último.

Las obligaciones con plazo hasta de 30 días y las de plazos mayores a 30 días deberán presentarse en forma separada.

El cálculo del encaje exigible se efectuará de acuerdo a las instrucciones señaladas en el apartado III y se aplicará sobre la suma de los saldos diarios de las obligaciones sujetas a encaje. La posición de encaje se hallará de la comparación de los fondos de encaje autorizados con el encaje exigible.

- c. Los reportes de encaje correspondientes a obligaciones en moneda extranjera se harán en dólares de los Estados Unidos de América, considerando cifras con dos decimales.
- d. Los reportes deberán estar firmados por el Gerente General y el Contador General, o quienes se encuentren reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. El Gerente General podrá delegar, en uno o más funcionarios con rango inmediato inferior, su facultad de firmar los reportes. Tal delegación deberá ser aprobada por el Directorio de la entidad e inscrita en el registro público correspondiente en forma previa a su comunicación al Banco Central.

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

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

- e. Los reportes serán transmitidos en forma electrónica a la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central de acuerdo al formato de Diseño de Registro que se incluye en la presente norma. La transmisión será efectuada a través del Sistema de Interconexión Bancaria (SIB-FTP WEB) o, en el caso de que esto no fuera posible, vía File Transfer Protocole (FTP). Las demás especificaciones que fueren necesarias –incluyendo eventuales modificaciones al formato de registro- serán proporcionadas por la mencionada Gerencia.

VI. REMUNERACIÓN DE LOS FONDOS

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

- a. La parte del encaje exigible que corresponda al encaje mínimo legal y al

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

encaje establecido en el apartado III.2 del Régimen Especial no será remunerada.

Los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.a. serán imputados en primer término a la cobertura del encaje mínimo legal por las obligaciones correspondientes a las bases mencionadas en los apartados III.1.a. y III.1.d. En el caso de ser insuficientes, se cubrirá el faltante con los fondos de encaje mencionados en el apartado I.2.b. Posteriormente, los fondos de encaje del apartado I.2.b serán imputados a cubrir los requerimientos de encaje no remunerado, para luego continuar con la parte remunerada.

- b. Los fondos de encaje correspondientes al encaje adicional, siempre que estén depositados en este Banco Central, devengarán intereses a una tasa nominal anual equivalente a la *London Interbank Offered Rate* (LIBOR) menos 7/8 de punto porcentual. La LIBOR estará referida a la tasa promedio para créditos en dólares de los Estados Unidos de América a un mes de plazo en el mercado interbancario de Londres, a las 11:00 horas (hora de Londres) y de acuerdo con la información correspondiente a la British Bankers Association difundida por la Agencia Reuters. Las modificaciones de esta tasa serán establecidas en el Programa Monetario que periódicamente publica el Banco Central.
- c. Los intereses serán abonados en la cuenta corriente que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en el Banco Central, a más tardar el tercer día útil siguiente a la recepción de la información definitiva de encaje por el Departamento de Administración de Encajes del Banco Central, siempre que la información haya sido correctamente presentada

VII. MULTAS

1. Por déficit de encaje

Las Entidades Sujetas a Encaje están sujetas a una tasa básica de multa por déficit de encaje equivalente a 1,5 veces la tasa de interés activa de mercado en moneda extranjera (TAMEX) promedio del período de encaje.

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

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

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

En ningún caso la progresión dará origen a tasas de multa que superen el doble de la TAMEX.

En ningún caso la multa será menor de US\$ 100.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Las sanciones que se imponga por los déficit de encaje serán canceladas en dólares de los Estados Unidos de América.

2. Por presentación extemporánea de los reportes de encaje

Se aplicará una multa no menor de S/. 5 545,29 ni mayor de S/. 55 452,89. Estas cifras se ajustarán automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a marzo de 2008.

Si la infracción se hubiese producido simultáneamente en moneda nacional y extranjera, se aplicará sólo una multa.

3. Por devolución anticipada de los recursos del exterior no sujetos a encaje

Para los pasivos a que se refiere en los literales e. y f. del apartado IV, se aplicará una multa sobre el monto de los recursos devueltos anticipadamente que impliquen una reducción del plazo promedio por debajo del mínimo de siete o dos años, respectivamente. Para la determinación de la multa se aplicará una tasa de 0,50 por ciento anual sobre la porción del crédito que sea devuelta anticipadamente, aplicable por el período que media entre el inicio del crédito y la fecha en que se produce la devolución. El monto de la multa no será menor de 0,25 por ciento del total del crédito.

4. Otras

Se impondrá una multa no menor de S/. 1 487,76 ni mayor de S/. 55 452,89 en cada período de encaje, por las siguientes infracciones:

- Formulación inexacta de los reportes de encaje, que obligue a su reformulación.
- Suministro de la información en formatos que difieran de los establecidos en la presente circular.
- Otras que importen inobservancia de la obligación de informar con puntualidad, exactitud, amplitud y veracidad.

Los montos mínimo y máximo se ajustarán automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a marzo de 2008.

Para determinar el monto de la sanción se considerará la gravedad y el origen de la falta. Constituye atenuante la declaración de la falta por iniciativa de la Entidad Sujeta a Encaje.

El plazo para el pago de las multas es de cinco días útiles a partir de la notificación de la sanción. En caso de incumplimiento, se cobra un recargo equivalente a 1,5 veces las tasas TAMN o TAMEX vigentes, según la moneda en que haya sido impuesta la multa, por el período comprendido entre el día de vencimiento del plazo y los cinco días útiles siguientes, incluido el primero.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Transcurridos los cinco días útiles siguientes sin que se hubiere producido el pago de la totalidad de las multas, se procederá a la cobranza coactiva, aplicándose el interés legal vigente sobre la multa y los recargos generados.

La resolución de multa emitida por el Gerente General del Banco Central puede ser objeto de recurso de reconsideración por parte de la empresa sancionada, el que deberá interponerse ante dicha autoridad dentro de los 15 días hábiles de notificada la resolución, sustentándose en nueva prueba instrumental y cumpliendo los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley No. 27444. El Gerente General resolverá dicho recurso dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto el recurso se entenderá denegado.

Este recurso es opcional y su no interposición no impide el ejercicio del recurso de apelación.

Contra lo resuelto por el Gerente General, puede interponerse recurso de apelación, el cual deberá presentarse dentro de los 15 días hábiles siguientes a la notificación de la resolución cumpliendo con los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley No. 27444 y, de ser el caso, acreditarse que el incumplimiento se originó en fuerza mayor o caso fortuito, o en hechos que hayan afectado de modo general a las instituciones financieras de la misma naturaleza.

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

El recurso de apelación se presenta ante el Gerente General y será resuelto por el Directorio dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto, el recurso se entenderá denegado.

VIII. INFORMACIÓN ADELANTADA DE ENCAJE

Las Entidades Sujetas a Encaje deberán remitir el Reporte 6 en forma diaria al Departamento de Administración de Encaje de la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera con la información preliminar de sus operaciones antes de las 15.00 horas, en hoja de cálculo y en archivo de texto. El medio de envío es el señalado en el apartado V. e.

IX. DISPOSICIONES TRANSITORIAS

- a. Las operaciones de reporte no sujetas a encaje hasta el 29 de febrero del 2008 que conforme a la presente norma constituyen obligaciones sujetas a encaje, conservan aquella calidad hasta su vencimiento. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.
- b. Las obligaciones y operaciones de las Entidades Sujetas a Encaje que a diciembre del 2007 formaban parte de las obligaciones no sujetas a encaje y que conforme a la presente norma constituyen obligaciones sujetas a encaje, se mantienen como tales hasta su extinción, con arreglo a las condiciones pactadas. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

posterioridad a dicha fecha.

- c. Las obligaciones a plazo de las Entidades Sujetas a Encaje con el Fondo MIVIVIENDA S.A. distintas a las señaladas en el apartado IV.i. no sujetas a encaje antes de la vigencia de esta Circular, conservan dicha calidad hasta su vencimiento.
- d. Las obligaciones por créditos no sujetas a encaje de las empresas que pasen a ser parte de las Entidades Sujetas a Encaje mantienen dicho estado hasta su extinción y por el monto vigente a la fecha del Certificado de Autorización de Funcionamiento expedido por la Superintendencia de Banca y Seguros. No se consideran para este efecto las operaciones renovadas con posterioridad a dicha fecha.

Renzo Rossini Miñán
Gerente General

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE
(EN US\$)

REPORTE N° 1

INSTITUCIÓN: Nombre del banco

PERÍODO: MES AÑO

DIAS	OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA														REG. ESPECIAL		FONDOS DE ENCAJE					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)
	Obligaciones Inmediatas	A plazo hasta 30 días 1/	Cheques a deducir 2/	A plazo mayor de 30 días	Valores Coloc. en el Exterior 3/	Cheques a deducir 4/	Ahorros	Cheques a deducir 5/	Obligaciones por Comisiones de Confianza	Depósitos y Otras Oblig. provenientes del Exterior 6/	Obligac. deriva. de Créditos Externos 7/	Obligac. con Ent. y Org. Fin del Exterior 8/	Obligac. con Sucursales del Exterior 9/	Otros 10/	Obliga. en Función Varía. TC 11/	Total 12/	Préstamos de Caja 13/	Total Caja 14/	Depósitos en el B.C.R.P.	Total Fondos de Encaje 15/	Tose Euros 16/	Tose Euros 17/ Equiva. en US\$
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																						

SITUACIÓN DE ENCAJE

ENCAJE EXIGIBLE (A)
FONDOS DE ENCAJE (B)
RESULTADO (B) - (A)

1_/ INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES QUE VENZAN EN 30 DIAS O MENOS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES, A EXCEPCIÓN DE LAS VENCIDAS Y QUE YA SON EXIGIBLES.

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

3_/ OBLIGACIONES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.j

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

5_/ SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (7).

6_/ DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES PROVENIENTES DEL EXTERIOR, DISTINTAS DE CRÉDITOS, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.i.

7_/ OBLIGACIONES DERIVADAS DE LOS CRÉDITOS EXTERNOS, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.j.

8_/ OBLIGACIONES POR CRÉDITOS RECIBIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR, DE BANCOS CENTRALES, GOBIERNOS, ORGANISMOS FINANCIERO INTERNACIONALES, SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.k.

9_/ OBLIGACIONES U OPERACIONES SEÑALADAS EN EL APARTADO II.1.l.

10_/ OTRAS OBLIGACIONES NO INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9), (10), (11), (12) Y (13)

11_/ OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA INCLUIDAS EN EL APARTADO II.2

12_/ COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (5), (7), (9), (10), (11), (12), (13), (14) Y (15) DEDUCIENDOLE (3), (6) Y (8).

13_/ EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA.

14_/ REFERIDO AL PERÍODO REPORTADO

15_/ INCLUYE LOS FONDOS DE LAS COLUMNAS (18) Y (19)

16_/ OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS. SEÑALAR MONTO EN DICHA MONEDA. NO EXCLUIR ESTAS OBLIGACIONES DE LA COLUMNA (17).

17_/ EQUIVALENTE A LA COLUMNA (21) EN US\$

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE
OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
REPORTE N° 2

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

Nombre Institución	CRÉDITOS			PRÉSTAMOS DE CAJA			DEPÓSITOS			INTERBANCARIOS		
			Total Créditos			Total Préstamos Caja			Total Depósitos			Total Interbancarios
Cod. SWIFT												
Cod. OPERACIÓN	100000 ¹	100000 ¹	101000	200000 ²	200000 ²	201000	300000 ³	300000 ³	301000	400000 ⁴	400000 ⁴	401000
DÍA												
Fecha Inicio												
Fecha Vcto												
PLAZO PROMEDIO												
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
TOTAL												

¹ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2421, 2422, 2622, 2423, 2623, 2426 y 2626 (con entidades sujetas a encaje). Incluye los préstamos subordinados que provengan de una entidad sujeta a encaje. Excluye los préstamos de caja a que se refiere la operación 200000

² Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (16) del Reporte 1 impreso

³ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2321.01, 2322.01 y 2323.01 (con entidades sujetas a encaje)

⁴ Obligaciones comprendidas en la cuenta 2221 con entidades sujetas a encaje

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

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

REPORTE N° 3

INSTITUCIÓN Nombre del Banco
PERÍODO Mes & Año

	ENTIDADES ²												PRESTAMOS SUBORDINADOS		
	CREDITOS Y OTRAS OBLIG DISTINTAS A DEPOSITOS						DEPOSITOS								
	Nombre Institución	Nombre Institución	TOTAL - Créditos y Otras Oblig distintas a Depósitos	Nombre Institución	Nombre Institución	TOTAL - Créditos No Sujetos a Encaje	Nombre Institución	Nombre Institución	TOTAL - Créditos y Otras Oblig distintas a Depósitos Sujetos a Encaje	Nombre Institución	Nombre Institución	TOTAL - Depósitos	Nombre Institución	Nombre Institución	Total Bcos Centrales, Gob., Ent. Fin. Int. - Depósitos
Cód. Operación															
Cód. Swift															
Destino Financiamiento															
DÍA															
Fecha Inicio															
Fecha Vcto															
PLAZO PROMEDIO															
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
TOTAL															

^{1/} Se refiere a los créditos del exterior a que hacen referencia los apartados II.1.k, IV.d (préstamos subordinados) y IV.e de la circular; asimismo a los depósitos recibidos de las entidades a que hacen referencia dichos apartados. 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 (excepto códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200, y 500000 a mostrar individualmente). 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/} Comprendidas por: Bancos, Entidades Financieras del Exterior, Organismos Financieros Internacionales, Bancos Centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE
(EN US\$)

REPORTE N° 4

INSTITUCION Nombre del Banco
PERÍODO Mes & Año

CODIGO OPERACION	Bonos de Arrendamiento Financiero		Letras Hipotecarias ¹		Deuda Subordinada - Bonos ¹		Deuda Subordinada - Otros ¹		OTRAS ²			TOTAL	
		Total		Total		Total		Total					Total
DÍA													
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
18													
19													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
27													
28													
29													
30													
31													
TOTAL													

¹ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.d de la circular.

² Incluir otras obligaciones en columnas separadas.

REPORTE 5

FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DEL PLAZO PROMEDIO DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES

$$\text{PLAZO PROMEDIO} = ((M1 \cdot T1/360) + (M2 \cdot T2/360) + \dots + (Mn \cdot Tn/360)) / SF$$

- Donde:
- Mi: Monto a pagar por la obligación en el día "i"
 - Ti: Número de días desde la fecha de emisión (colocación en el mercado) a la fecha de pago de Mi
 - SF: Sumatoria de todos los montos a pagar por la obligación (M1+M2+...+Mn)

DETALLE DE NUEVAS EMISIONES O CRÉDITOS RECIBIDOS NO SUJETOS A ENCAJE

Tipo de Valor o Deuda	Serie	Monto de la Emisión	Fecha de Colocación *	Fecha de Vencimiento	Plazo Promedio de la Emisión o del Crédito	Código ISIN

* Fecha de entrega de los fondos.

REPORTE DE ENCAJE ADELANTADO - MONEDA EXTRANJERA

	MONEDA EXTRANJERA¹
1 Total de Obligaciones sujetas a Encaje consolidados a nivel nacional (TOSE)² 1,1 Obligaciones a la vista y a plazo hasta 30 días. 1,2 Cheques a deducir ³ 1,3 Obligaciones a Plazo Mayor a 30 días 1,4 Valores colocados en el exterior 1,5 Cheques a deducir ⁴ 1,6 Ahorros 1,7 Cheques a deducir ⁵ 1,8 Obligaciones por comisiones de confianza 1,9 Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior 1,10 Obligaciones derivadas de créditos externos 1,11 Obligaciones con entidades y organismos financieros del exterior 1,12 Obligaciones con sucursales del exterior Total Residentes ⁶ Total No Residentes ⁷	
2 Obligaciones exoneradas de Encaje 2,1 Obligaciones con otras entidades sujetas a encaje del país ⁸ 2,2 Obligaciones con plazos iguales o mayores a 2 años ⁹ 2,3 Otros no sujetos a encaje ¹⁰	
3 Posición de Encaje 3,1 Encaje exigible 3,2 Fondos de Encaje 3.2.1 Préstamos de caja periodo reportado 3.2.2 Total caja periodo reportado 3.2.3 Depósitos en el BCR 3.2.4 Total de fondos de encaje 3,3 Resultados del día (Fondos de Encaje - Encaje exigible) 3,4 Posición de encaje acumulada del periodo a la fecha 3,5 Posición acumulada del requerimiento mínimo en cuenta corriente BCRP	
4 Saldos de depósitos de grandes acreedores¹¹ 4,1 Estado, organismos del Estado y certificados 4,2 Empresas del Sistema Privado de Pensiones ¹² 4.2.1 Residentes 4.2.2 No Residentes 4,3 Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ¹³ 4.3.1 Residentes 4.3.2 No Residentes 4,4 Empresas del Sistema de Seguros ¹⁴ 4.4.1 Residentes 4.4.2 No Residentes 4,5 Otros depositantes ¹⁵ 4.5.1 Residentes 4.5.2 No Residentes	

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

² Las Entidades Sujetas a Encaje deberán informar el detalle de sus depósitos y obligaciones, cuando éstos sufran una variación mayor ó igual a 10 millones.

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

⁴ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.3 y 1.4.

⁵ Se deducirán los cheques de otros bancos que afectaron las obligaciones incluidas en 1.6.

⁶ Corresponde a la suma de 1.1, 1.3, 1.4, 1.6 y 1.8 menos 1.2, 1.5 y 1.7.

⁷ Corresponde a la suma de 1.9, 1.10, 1.11 y 1.12.

⁸ Comprendidas en los literales a y b del apartado IV.

⁹ Comprendidos en el apartado IV.f.

¹⁰ Comprendidos en los literales c., d., f., g. y h. del apartado IV.

¹¹ Se deberá distinguir a los acreedores residentes y no residentes.

¹² Corresponde a la suma de 4.2.1 y 4.2.2

¹³ Corresponde a la suma de 4.3.1 y 4.3.2

¹⁴ Corresponde a la suma de 4.4.1 y 4.4.2

¹⁵ Corresponde a la suma de 4.5.1 y 4.5.2

DISEÑO DE REGISTRO Y CÓDIGOS DE OPERACIÓN ME

A. FORMATO 0035 REPORTE 01

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

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

REPORTE 01

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

<u>Código de operación</u>	<u>Descripción</u>
001000	Obligaciones inmediatas
002000	A plazo hasta 30 días ¹
003000	Cheques a deducir vista ²
004000	A plazo mayor de 30 días
007000	Valores colocados en el exterior ³
009000	Cheques a deducir. Otras obligaciones a plazo ⁴
040000	Ahorros
050000	Cheques a deducir ahorros ⁵
060000	Obligaciones por comisiones de confianza
061000	Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior ⁶
062000	Obligaciones derivadas de créditos externos ⁷
065000	Obligaciones con entidades financieras del exterior ⁸
066000	Obligaciones con sucursales del exterior. ⁹

¹ Incluye la parte de las obligaciones que vencen en 30 días o menos 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 Obligaciones señaladas en el apartado II.1.j.

⁴ Cheques de otros bancos a deducir que afectan las operaciones 004000 y 007000.

⁵ Cheques de otros bancos a deducir que afectan la operación 040000.

⁶ Depósitos y otras obligaciones provenientes del exterior, distintas de créditos, señaladas en el apartado II.1.i.

⁷ Obligaciones derivadas de los créditos externos, señaladas en el apartado II.1.j.

⁸ Obligaciones a que se refiere el apartado II.1.k de la circular.

⁹ Obligaciones u operaciones señaladas en el apartado II.1.L.

067000	Otros ¹⁰
068000	Obligaciones en función Var. TC ¹¹
070000	TOSE ¹²

FONDOS DE ENCAJE EN MONEDA EXTRANJERA

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
200000	Préstamos de caja período ¹³
085000	Total caja período ¹⁴
090000	Depósitos en el BCRP
100000	Total fondos de encaje ¹⁵

OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE DENOMINADAS EN EUROS

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
072000	Obligaciones denominadas en Euros ¹⁶
072100	Equivalente en US\$ ¹⁷

¹⁰ Otras obligaciones no incluidas en las operaciones 001000, 002000, 003000, 004000, 007000, 009000, 040000, 050000, 060000, 061000, 062000, 065000 y 066000

¹¹ Obligaciones en moneda extranjera incluidas en el apartado II.2

¹² Equivale a la suma de las operaciones 001000, 002000, 004000, 007000, 040000, 060000, 061000, 062000, 065000, 066000, 067000 y 068000 menos las operaciones 003000, 009000 y 050000.

¹³ Préstamos contraídos en el período reportado. Excluye los préstamos con fecha de validez atrasada.

¹⁴ Referido al período reportado.

¹⁵ Suma de las operaciones 085000 y 090000.

¹⁶ Total de obligaciones sujetas a encaje denominadas en Euros. Monto en dicha moneda. Deberán incluirse en las obligaciones del código 200000

¹⁷ Equivalente en US\$ del código 072000.

B. FORMATO 0035 REPORTE 02

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

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

DATA

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

REPORTE 02

OBLIGACIONES EXONERADAS DE GUARDAR ENCAJE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS¹⁸

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
100000	Créditos ¹⁹
101000	Total créditos
200000	Préstamos de caja ²⁰
201000	Total préstamos de caja
300000	Depósitos ²¹
301000	Total depósitos
400000	Interbancarios ²²
401000	Total interbancarios

¹⁸ 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.

¹⁹ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2421, 2422, 2622, 2423, 2623, 2426 y 2626 (con Entidades Sujetas a Encaje). Incluye los préstamos subordinados que provengan de una Entidad Sujeta a Encaje. Excluye los préstamos de caja a que se refiere la operación 200000.

²⁰ Detallar las fuentes de los préstamos declarados en la columna (15) del Reporte 1 impreso.

²¹ Obligaciones comprendidas en las cuentas 2321.01, 2322.01 y 2323.01 (con Entidades Sujetas a Encaje).

²² Obligaciones comprendidas en la cuenta 2221 con Entidades Sujetas a Encaje.

C. FORMATO 0035 REPORTE 03

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (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 de créditos y otros provenientes de organismos financieros internacionales, bancos centrales, gobiernos, entidades gubernamentales del exterior, entidades financieras internacionales y bancos de inversión. Para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000. Considerar 2 enteros (años), 2 decimales (fracción de año).
8	47	54	Fecha (AAAAMMDD) de colocación del crédito, para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000.
8	55	62	Fecha (AAAAMMDD) de vencimiento del crédito, para códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000.

REPORTE 03

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR²³

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
----------------------------	--------------------

100000	Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
--------	--

²³

Se refiere a los créditos del exterior a que hacen referencia los apartados II.1.k., III.d. (préstamos subordinados) y III.e. de la circular; asimismo a los depósitos recibidos de las entidades a que hacen referencia dichos apartados. 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 (excepto códigos de operación 100100, 200100, 300100, 400100, 300200, 400200 y 500000 a mostrar individualmente). 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.

100100	Bancos – créditos no sujetos a encaje ²⁴
100200	Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
101000	Total Bancos – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
100110	Total Bancos – créditos no sujetos a encaje
100210	Total Bancos – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
120000	Bancos – depósitos
121000	Total Bancos – depósitos
200000	Entidades financieras del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
200100	Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje ²²
200200	Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
201000	Total Entidades financieras del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
200110	Total Entidades financieras del exterior – créditos no sujetos a encaje
200210	Total Entidades financieras del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
220000	Entidades financieras del exterior – depósitos
221000	Total Entidades financieras del exterior – depósitos
300000	Organismos financieros internacionales – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
300100	Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje ²²
300200	Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
301000	Total Organismos financieros internacionales - créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
300110	Total Organismos financieros internacionales – créditos no sujetos a encaje
300210	Total Organismos financieros internacionales – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
320000	Organismos financieros internacionales – depósitos
321000	Total organismos financieros internacionales - depósitos
400000	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior- créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
400100	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos no sujetos a encaje ²²
400200	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
401000	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y otras obligaciones distintas a depósitos
400110	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos no sujetos a encaje
400210	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – créditos y obligaciones distintas a depósitos sujetos a encaje
420000	Bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior – depósitos

²⁴ Se refiere a los créditos a que hace referencia el apartado III.e. de la circular. Debe considerarse por separado los créditos con cada institución, utilizando el código SWIFT, sin consolidar los créditos por institución procedente de una misma plaza.

421000	Total bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior - depósitos
500000	Préstamos subordinados ²⁵
501000	Total de préstamos subordinados

D. FORMATO 0035 REPORTE 04

CABECERA Y NOMBRE DE ARCHIVO

Longitud	Posición		Observaciones
4	1	4	Código de formato (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)

REPORTE 04

OTRAS OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

<u>Código de Operación</u>	<u>Descripción</u>
010000	Bonos de arrendamiento financiero
020000	Letras hipotecarias ²⁶
030000	Deuda subordinada – Bonos ²⁴
040000	Deuda subordinada – Otros ²⁴
050000	Otros bonos ²⁴
060000	Cheques de gerencia a favor de Entidades ²⁷
090000	Fideicomisos
100000	Programas de crédito ²⁸
200000	FOCMAC ²⁹
250000	Fondo MIVIVIENDA S.A. ³⁰

²⁵ Los préstamos subordinados no deben incluirse en las operaciones 100000, 200000, 300000 y 400000.

²⁶ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.d. de la circular.

²⁷ Cheques de gerencia no negociables girados a la orden de otras Entidades Sujetas a Encaje.

²⁸ 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 apartado III. f. de la circular.

²⁹ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.g. de la circular.

³⁰ Exonerados de encaje de acuerdo al apartado III.h. de la circular.

300000	Cheques de gerencia ³¹
400000	Giros y transferencias por pagar
500000	Tributos por pagar ³²
600000	Operaciones en trámite ³³
700000	Cuentas por pagar diversas ³⁴
800000	Otras ³⁵

TABLA DE PROGRAMAS DE CRÉDITO (REPORTE 04)

<u>Código</u>	<u>Programa</u>
001	FONCODES
002	VECEP
003	FONDEAGRO
004	MAQUINARIA AGRÍCOLA
005	FONDEMI
006	CREDITRUCHA
007	PRODELICA
008	OTROS

NOTA GENERAL.- No debe consignarse valores negativos en ningún rubro de la información de los reportes.

³¹ 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.

³² Tributos por pagar por cuenta propia (Cuenta 212401).

³³ Sólo aquellas partidas de exclusivo uso interno de la institución, siempre que su naturaleza no provenga de obligaciones con el público.

³⁴ Sólo se considera las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia entidad.

³⁵ Otras no consideradas en los demás rubros de este anexo ni en los reportes anteriores.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Anexo 1

Información básica adicional a las solicitudes de reducción de multa por déficit de encaje (en moneda nacional y extranjera)

1. Saldos diarios de colocaciones del período deficitario y del inmediato anterior.
2. Saldos diarios de los préstamos y depósitos recibidos de las Entidades Sujetas a Encaje y los otorgados en el período deficitario y en el inmediato anterior.
3. Saldos diarios de inversiones financieras del período deficitario y del inmediato anterior.
4. Saldos diarios de la cuenta de activos fijos del período deficitario y del inmediato anterior.
5. Saldos diarios de la cuenta de activos realizables del período deficitario y del inmediato anterior.
6. Flujo de las partidas de gastos que hubiesen significado movimiento de caja (desagregado) en el período deficitario y el inmediato anterior.
7. Flujo de las partidas de ingresos que hubiesen significado movimiento de caja (desagregado) en el período deficitario y el inmediato anterior.

En forma adicional a la información arriba señalada, las Entidades Sujetas a Encaje podrán incluir la información y los argumentos que consideren necesarios para la mejor sustentación de su pedido.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Anexo 2

Precisiones sobre las Entidades del Exterior

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

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

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

Respecto a la aplicación de estas definiciones, en caso de duda, las Entidades Sujetas a Encaje dirigirán sus consultas por escrito a la Gerencia de Operaciones Monetarias y Estabilidad Financiera del Banco Central, quien determinará si procede la aplicación del referido apartado al caso presentado.

ANEXO N° 3
ANEXO ENUNCIATIVO Y NO TAXATIVO DE LAS
OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

Código Manual de Contabilidad	DENOMINACIÓN	COMENTARIOS/OBSERVACIONES
2101.01+2101.02+2101.03	Depósitos a la Vista	
2101.04+2101.05	Cheques de Gerencia y Ordenes de Pago de Gerencia	No se considera lo siguiente: a) Los cheques emitidos para cancelar obligaciones generadas por la adquisición y/o contratación de bienes y/o servicios para uso de la propia empresa. b) Los cheques de gerencia no negociables girados a favor de empresas sujetas a encaje.
2101.07+2101.08	Giros y Transferencias por Pagar	
2101.09+2101.10+2101.11	Obligaciones Vencidas	
2101.12+2101.13	Depósitos Judiciales Administrativos y Retenciones Judiciales a Disposición	
2101.14	Cobranzas por Liquidar	
2101.17	Obligaciones por Comisiones de Confianza	
2102	Ahorro	
2103.01	Certificados de Depósito	
2103.02	Certificados Bancarios	
2103.03	Cuentas a Plazo	
2103.04	Depósitos para Planes Progresivos	
2103.05	Depósitos CTS	
2103.06	Depósitos con contratos swaps y/o compra a futuro M.E.	
2103.09	Otras Obligaciones por Cuentas a Plazo	
2104.02+2104.03	Tributos Recaudados y Retenidos	
2105+7206.07	Obligaciones relacionadas con inversiones negociables y a vencimiento. Operaciones de reporte y pactos de recompra que representan una transferencia de propiedad	Incluir como obligaciones sujetas a encaje a las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda extranjera, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, a excepción de aquellas operaciones efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Incluir las operaciones de reporte o pactos de recompra en moneda nacional, tanto las realizadas con transferencia de propiedad como aquellas que constituyen préstamos garantizados, con excepción de aquellas efectuadas entre entidades sujetas a encaje. Se excluye las operaciones en moneda nacional con empresas de seguros, administradoras de fondos de pensiones y fondos mutuos que impliquen transferencia de propiedad.
2107.04	Depósitos en Garantía	
2108	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	No se consideran los saldos de gastos por pagar correspondientes a tributos por cuenta propia.
2101.06+2101.19+2101.15+2107.01+2107.02+2107.03+2107.09	Otras Obligaciones con el Público	
23	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	Se consideran sujetos a encaje los certificados de depósitos negociables y certificados bancarios. Asimismo, se exceptúan las subcuentas 2301.01, 2302.01, 2303.01, 2308.01.01, 2308.02.01, 2308.03.01, cuando se trate de

		depósitos de empresas sujetas a encaje diferentes a certificados de depósitos negociables y certificados bancarios.
2403+2603	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Sistema Financiero del País	Se consideran las obligaciones con las empresas no sujetas a encaje.
2404+2604	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	Se consideran todos los créditos que provengan de entidades financieras del exterior, con plazo promedio de colocación menor a 2 años.
2405+2605	Adeudos y Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	Se consideran todos los créditos que provengan de organismos financieros internacionales, con plazo promedio de colocación menor a 2 años.
2406+2606	Otros Adeudos y Obligaciones del País	<p>No considerar las obligaciones con entidades del sector público, por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito al sector agropecuario y a la pequeña y micro empresa, cuando no excedan individualmente de US\$35 millones.</p> <p>Asimismo, no se consideran las obligaciones derivadas de la canalización de los préstamos del Fondo Mivivienda S.A., por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de los programas inmobiliarios de dicha entidad.</p> <p>No se considerarán además, las obligaciones que se reciban del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), siempre que los préstamos suscritos provengan de recursos propios de dicha entidad o de terceros en los que el FOCMAC actúe como intermediario o administrador de fondos o líneas de crédito específicas.</p> <p>Se deduce la parte de la cuenta analítica 8409.06.12 "Préstamos subordinados-Adeudados a otras instituciones-País porción no sujeta a encaje" correspondiente a préstamos subordinados de plazo promedio de colocación mayor o igual a dos años provenientes de otras instituciones no pertenecientes al sistema financiero.</p>
2407+2607	Otros Adeudos y Obligaciones del Exterior	Considerar los créditos de bancos centrales, gobiernos, entidades financieras internacionales y entidades gubernamentales del exterior, con plazo promedio menor a 2 años, así como todos los créditos distintos a subordinados de plazo menor a dos años provenientes de entidades distintas a las mencionadas.
2408 + 2608	Gastos por pagar de adeudos y obligaciones a corto y largo plazo	Considerar solamente aquellos gastos originados por adeudos y obligaciones sujetas a encaje.
2504-2504.07	Cuentas por Pagar Diversas	No se consideran las obligaciones originadas por la adquisición y contratación de bienes y servicios para uso de la propia empresa.
28-2804-2808.04	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	<p>Se deducen los montos correspondientes a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La cuenta analítica 8409.06.02 "Bonos no subordinados porción no sujeta a encaje"; - La cuenta analítica 8409.06.04 "Letras hipotecarias porción no sujeta a encaje"; y, - La cuenta analítica 8409.06.18 "Otros Instrumentos Representativos de deuda subordinada porción no sujeta a encaje".
2902	Sobrantes de Caja	
2908	Operaciones en Trámite	Se deducen aquellas partidas de uso exclusivo interno para la empresa, siempre que su naturaleza no provenga de

		obligaciones con el público.
1909/2909	Oficina principal, sucursales y agencias	Los recursos que las Entidades Sujetas a Encaje reciben de sus sucursales en el exterior, directa o indirectamente, por obligaciones u operaciones que se registren dentro o fuera del balance, a cualquier plazo, están sujetos a encaje. Excepcionalmente, el Banco Central evaluará las solicitudes que por escrito podrán presentar las Entidades Sujetas a Encaje, a fin de determinar si procede exonerar de lo previsto en el presente numeral a las obligaciones u operaciones que por su naturaleza no correspondan estar sujetas a encaje.