



TELELEY

www.teleley.com

Establecen disposiciones de encaje en moneda nacional

CIRCULAR Nº 023-2002-EF/90

Lima, 16 de agosto de 2002

Ref.: **Disposiciones de encaje en moneda nacional**

El Directorio de este Banco Central ha resuelto dejar sin efecto la Circular Nº 009-2002-EF/90, sustituyéndola por la presente, que rige a partir del período de encaje que se inicia el 1 de setiembre del 2002. En esta oportunidad se modifica el esquema de composición de los fondos de encaje, considerándose entre ellos a la caja del período anterior, en sustitución de la caja del período corriente.

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, modificada por las Leyes Nºs. 27008, 27102, 27299 y 27331, en adelante Ley General), así como para el Banco de la Nación y la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), a todas las 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 nacional, en caja de la Entidad Sujeta a Encaje.

b. Depósitos en cuenta corriente en nuevos solas efectuados en el Banco Central por la Entidad Sujeta a Encaje.

Los fondos a que se refiere el literal a. corresponden a los que en promedio se haya mantenido en el período de encaje previo.

Tratándose de las empresas de operaciones múltiples referidas en el punto 1, los depósitos indicados en el literal b. precedente serán equivalentes como mínimo a 1 por ciento del total de obligaciones sujetas a encaje.

Los fondos de encaje en moneda nacional no son remunerados.

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

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

3. Período de Encaje

El período de encaje es mensual.

4. Encaje Mínimo Legal y Encaje Adicional

Las Entidades Sujetas a Encaje están sujetas a un encaje mínimo legal de 6 por ciento por el conjunto de sus obligaciones afectas a encaje. El encaje exigible que excede al mínimo legal se denomina encaje adicional.

II. OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE

1. Régimen General

Las siguientes obligaciones en moneda nacional están sujetas al régimen general de encaje:

- a. Obligaciones inmediatas.
- b. Depósitos y obligaciones a plazo.
- c. Depósitos de ahorros.
- d. Los certificados de depósito negociables, independientemente de quién los hubiese adquirido.
- e. Valores en circulación no sujetos a régimen especial, independientemente de quién sea su tenedor.
- 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 depósitos u otra modalidad contractual.
- h. Obligaciones por comisiones de confianza.
- i. Depósitos y otras obligaciones, distintas de los créditos, con bancos y entidades financieras del exterior así como con organismos financieros internacionales.
- j. Las obligaciones derivadas de los créditos externos a que hace referencia el apartado III.c., a partir de los cuales se cree, en favor de terceros, mediante sistemas similares a la oferta o colocación de valores por mecanismos centralizados de negociación, derechos respecto de los cuales la Entidad Sujeta a Encaje resulte obligada directa o indirectamente.

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

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

Determinación del Encaje Exigible

La determinación del encaje exigible para las obligaciones sujetas al régimen general se efectuará conforme a lo siguiente:

- a. Las entidades sujetas a encaje, por el conjunto de sus obligaciones sujetas a encaje, están afectas a la tasa de encaje mínimo legal del 6 por ciento. Esta tasa es también aplicable a las obligaciones sujetas a encaje emitidas bajo la modalidad de Valor de Actualización Constante (VAC).
- b. 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

- a. Las obligaciones en moneda nacional cuyo rendimiento se ofrece en función de la variación del tipo de cambio de moneda extranjera así como los depósitos en moneda nacional vinculados a operaciones de compra a futuro de moneda extranjera que se hubiesen originado en operaciones swap y similares, están sujetas a una tasa de encaje de 40 por ciento.
- b. Los bonos, letras hipotecarias y deuda subordinada, con plazos promedio de emisión (colocación en el mercado) igual o mayor a 2 años -excepto los bonos de arrendamiento financiero y los no subordinados que sean reajustados por el índice VAC- no están incluidos en las obligaciones sujetas a encaje hasta un nivel conjunto equivalente a 75 por ciento del capital pagado y reservas de la Entidad Sujeta a Encaje emisora.

La exclusión de la base de obligaciones sujetas a encaje mencionada en el párrafo previo se aplica únicamente sobre los pasivos que no sean 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.

Las obligaciones que superen el límite señalado están afectas a la tasa de encaje prevista en el régimen general. No se considera entre las obligaciones computables para el límite a aquellas a que hacen referencia los apartados III.a., III.b. y III.c.

El cómputo del plazo promedio de emisión se efectúa según lo establecido en el Anexo 7.

Para el cálculo del capital pagado y reservas a que se refiere el presente literal, se considera el equivalente de la suma de los saldos de las cuentas Capital Pagado (3101) y Reservas (33) de Plan de Cuentas para Instituciones Financieras de la Superintendencia de Banca y Seguros de fin del mes precedente al periodo de encaje.

Las cuentas que correspondan a los regímenes general y especial de encaje serán detalladas en Circular que emita la Superintendencia de Banca y Seguros, en coordinación con el Banco Central.

III. OBLIGACIONES NO SUJETAS A ENCAJE

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

En el caso de 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 numeral 1 del rubro II, 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 que procedan de la captación de depósitos y obligaciones sujetos a encaje.

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

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

- c. Los créditos que las Entidades Sujetas a Encaje reciban del exterior, provenientes de bancos centrales, gobiernos y organismos gubernamentales, organismos financieros internacionales y entidades financieras, con excepción de los comprendidos en el literal j. del rubro Obligaciones Sujetas a Encaje. Para este fin, el término entidades financieras está referido a las que operan en forma similar a las establecidas en el país, que captar depósitos del público.

- d. Los bonos de arrendamiento financiero.

- e. 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 un equivalente de US\$ 35 millones en moneda nacional y 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.

- f. Las obligaciones derivadas de los recursos canalizados mediante los préstamos otorgados por el Fondo MIVI-VIENDA, por el equivalente a los montos efectivamente desembolsados a los beneficiarios de ese programa para la adquisición de viviendas.

- g. 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 específicos.

IV. MULTAS

a. 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 nacional (TAMN) promedio de 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 déficits en moneda nacional se computará adicionalmente los déficits sucesivos en moneda extranjera.

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

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

En ningún caso la multa será menor de S/. 278,98. Esta cifra se ajustará automáticamente, en forma mensual, en función del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, tomando como base el Índice General correspondiente a febrero de 2002.

Las sanciones que se imponga por incumplimiento de las regulaciones de encaje serán canceladas en nuevos soles.

b. Por presentación extemporánea de los reportes de encaje

Se aplicará una multa no menor de S/. 4 698,57 ni mayor de S/. 46 985,71. 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 febrero de 2002.

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

c. Otras

Se impondrá una multa no menor de S/. 1 260,59 ni mayor de S/. 46 985,71 en cada periodo de encaje, por las siguientes infracciones:

- Formulación inexacta de los reportes de encaje, o de los cuadros de situación a ellos anexos, 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 febrero de 2002.

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 la tasa TAMN vigente por el periodo comprendido entre el día de vencimiento del plazo y los cinco días útiles siguientes, incluido el primero.

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 113º 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 113º 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 5.

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.

V. INFORMACIÓN SOBRE LA SITUACIÓN DE ENCAJE

a. Los reportes de encaje tienen carácter de declaración jurada. El plazo para su presentación es de 15 días útiles, computados a partir del día hábil siguiente de terminado el respectivo periodo. Puede solicitarse prórroga dentro del plazo de presentación del reporte.

Si el reporte se remite vía facsimil, el plazo de presentación del original se extiende en cinco días útiles. Si este último día fuese del enviado vía facsimil, el reporte se considera presentado extemporáneamente.

b. Las Entidades Sujetas a Encaje proporcionarán a la oficina principal del Banco Central, Departamento de Encaje, según formato del Anexo 1, el monto de sus saldos diarios, tanto de las obligaciones sujetas a encaje cuanto de los fondos de encaje que hubieron mantenido. A tal efecto consignarán en el rubro Depósitos en el Banco Central los saldos que figuren en los registros contables de este último.

Los saldos diarios de caja que se reporte como parte de los fondos de encaje deben ser equivalentes al saldo promedio diario de caja mantenido durante el periodo de encaje anterior.

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

Las obligaciones emitidas bajo la modalidad VAC deberán ser reportadas en su equivalente en nuevos soles, utilizando el índice correspondiente al día del saldo.

El cálculo del encaje exigible se efectuará sobre la suma de los saldos diarios de las obligaciones sujetas a encaje. El cumplimiento se determinará por la comparación de ese cálculo con la suma de los correspondientes saldos diarios de los fondos de encaje para el mismo periodo.

c. Los reportes de encaje correspondientes a obligaciones en moneda nacional se harán en nuevos soles, considerando cifras con dos decimales.

La información sobre los saldos diarios de cada una de las obligaciones exoneradas de encaje, se presenta con arreglo a los formatos de los Anexos 2, 3 y 4. La información que corresponda a las obligaciones señaladas en los apartados III.a., III.b., III.c. y III.e. debe consignarse en forma desagregada, por institución financiera o Fondo, según corresponda.

La información sobre los créditos del exterior a los que se hace referencia en el literal c) del apartado Obligaciones No Sujetas a Encaje deberá ser presentada con indicación del nombre completo de las Instituciones de las que se recibe el crédito y de la plaza de procedencia (ciudad y país). Si existieren dos o más créditos vigentes de una misma institución, procedentes de la misma plaza, la información estará referida al monto total recibido.

d. Los Anexos 1, 2, 3 y 4 de los reportes de encaje deben ser presentados con las firmas de dos funcionarios. Para el Anexo 1 las firmas requeridas son las del Gerente General y del Contador General, o quienes se encuentren reemplazándolos en el ejercicio de sus funciones. En este anexo adicionalmente se requiere la firma de dos directores, pudiendo intervenir los suplentes que autoriza la Ley Nº 26702, con excepción de las Entidades Sujetas a Encaje que tengan la condición de sucursales de entidades no constituidas en el país. Las firmas deben estar acompañadas del sello que permita la identificación plena de quienes suscriban.

Adicionalmente, los reportes deben ser remitidos mediante un medio magnético (disquete), según las especificaciones señaladas en el Anexo 6.

e. Las cajas municipales de ahorro y crédito, las cajas municipales de crédito popular, las cajas rurales de ahorro y crédito y las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas a captar recursos del público remitirán la información requerida a la correspondiente sucursal del Banco Central.

HENRY BARCLAY
Gerente General

ANEXO 1

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU - DEPARTAMENTO DE ENCAJE
(EN NUEVOS SOLES)

INSTITUCIÓN:
PERIODO:

DÍAS	OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE EN MONEDA NACIONAL										FONDOS DE ENCAJE									
	(1) OBLIGACIONES INMEDIATAS	(2) A PLAZO HASTA 30 DÍAS	(3) CHEQUES A DEDUCIR 2	(4) A PLAZO MAYOR DE 30 DÍAS	(5) DEUDA SUBORDINADA 3	(6) OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO	(7) CHEQUES A DEDUCIR 4	(8) OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO SUJETAS A REALIZAR 5	(9) SWAP Y DEPOSITOS COMPRA FUTURO MONEDA EXTRANJERA 6	(10) OBLIGACIONES EN FUNCIÓN DE LA VARIACIÓN DEL TIPO DE CAMBIO 7	(11) CHEQUES A DEDUCIR 7	(12) A PLAZO	(13) CHEQUES A DEDUCIR 8	(14) OBLIGACIONES POR COMISIONES DE CONFIANZA	(15) TOTAL 9	(16) TOTAL CAJA PERIODO ANTERIOR 10	(17) DEPOSITOS EN FONDOS DE ENCAJE BCRP 11	(18) TOTAL FONDOS DE ENCAJE 11	(19) PRESTAMOS DE CAJA PERIODO REPORTADO 12	(20) TOTAL CAJA PERIODO REPORTADO 13
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																				
32																				
33																				
34																				
35																				
36																				
37																				
38																				
39																				
40																				
41																				
42																				
43																				
44																				
45																				
46																				
47																				

47	TOTAL																			
48	SITUACIÓN DE ENCAJE																			
49	ENCAJE EXIGIBLE (A)																			
50	FONDOS DE ENCAJE (B)																			
51	RESULTADO (B) - (A)																			
52	1. INCLUYE LA PARTE DE LAS OBLIGACIONES QUE VENZAN EN 30 DÍAS O MENOS DE AQUELLAS PACTADAS ORIGINALMENTE A PLAZOS MAYORES A EXCEPCIÓN DE LAS VENCIDAS Y QUE YA SON EXIGIBLES																			
53	2. SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (1) Y (2)																			
54	3. DEUDA SUBORDINADA QUE EXCEDE EL LÍMITE ESTABLECIDO EN EL APARTADO 1.2 b) DE LA CIRCULAR																			
55	4. SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (4) (5) Y (6)																			
56	5. INCLUYE LAS OPERACIONES SWAP Y DEPOSITOS VINCULADOS A OPERACIONES DE COMPRA A FUTURO DE MONEDA EXTRANJERA SEÑALADOS EN EL APARTADO 1.2 a)																			
57	6. DEPOSITOS Y OBLIGACIONES CUYO RENDIMIENTO SE OFERCE EN FUNCIÓN A LA VARIACIÓN DEL TIPO DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA SEÑALADOS EN EL APARTADO 1.2 a)																			
58	7. SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LAS COLUMNAS (7), (8) Y (10)																			
59	8. SE DEDUCIRÁN LOS CHEQUES DE OTROS BANCOS QUE AFECTARON LAS OBLIGACIONES INCLUIDAS EN LA COLUMNA (12)																			
60	9. COLUMNA QUE RESULTA DE SUMAR (1), (2), (4), (6), (8), (9), (9), (10), (12), Y (14) DEDUCIENDO (3), (7), (11), Y (13)																			
61	10. SALDO PROMEDIO DIARIO DEL PERIODO ANTERIOR APLICABLE A CADA UNO DE LOS DÍAS DEL PERIODO REPORTADO. EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA																			
62	11. SUMA DE (16) Y (17)																			
63	12. EXCLUYE LOS PRÉSTAMOS CON FECHA DE VALIDEZ ATRASADA. PRÉSTAMOS CONTRAÍDOS EN EL PERIODO REPORTADO																			
64	13. REFERIDO AL PERIODO REPORTADO																			

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

1 OBLIGACIONES EXÓNERADAS DE GUARDAR ENCAJE 1
2 (EN NUEVOS SOLÉS)

3 INSTITUCION
4 PERIODO

DIA	CHEQUES, DEPÓSITOS Y EFECTUOS RECIBIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS											
	CRÉDITOS				DEPÓSITOS				REEMBOLSOS			
	Institución	Institución	Institución	TOTAL	Institución	Institución	Institución	TOTAL	Institución	Institución	Institución	CIA
1	LINEA EN BLANCO											
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
TOTAL												

1 Se refiere a obligaciones con Entidades Sujetas a Encaje. Incluir las columnas que sean necesarias.
 2 Obligaciones comprendidas en la cuenta 2411, 2412 y 2413; 2416, 2417 y 2418, con Entidades Sujetas a Encaje. Incluir las presiones subsidiarias que provengan de una Entidad Sujeta a Encaje.
 3 Obligaciones comprendidas en la cuenta 2311, 2312 y 2313, con Entidades Sujetas a Encaje.
 4 Obligaciones comprendidas en la cuenta 2211, con Entidades Sujetas a Encaje.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU - DEPARTAMENTO DE MONEDA

DEBIDACIONES CONFIRMADAS DE GUARDAR EN CAJE - EXTERIOR 1 /
EN NEUVOS SOLES

ASIGNACION
14 000

LINEA	CREDITOS RECORRIDOS NO SUJETOS A ENCAJE												
	BANCOS		ENTIDADES FINANCIERAS		ORGANISMOS FIN INTERNACIONALES		BANCOS CENTRALES GOBERNOS Y UNIDADES GOBERNAMENTALES				PRESTAMOS SUJETOS A ENCAJE		
	Institucion	TOTAL	Institucion	TOTAL	Institucion	TOTAL	Institucion	Institucion	Institucion	TOTAL	Institucion	Institucion	TOTAL
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													
32													
33													
34													
35													
36													
37													
38													
39													
40													
41													
42													
43													
44													
45													
46													
47													
48													
49													
50													
51													
52													
53													
54													

Nota: El monto de los depósitos en custodia de depósitos en moneda extranjera.
 Sección Operativa de Depósitos en Moneda Extranjera del Banco Central de Reserva del Perú.
 En las unidades de miles de nuevos soles.
 Los datos corresponden a los datos de los estados financieros consolidados.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ DEPARTAMENTO DE ENCAJE

OBLIGACIONES EXONERADAS DE CLARAR ENCAJE
(EN NUEVOS SOLES)

INSTITUCION :
PERIODO :

C/LIA	OTRAS OBLIGACIONES EXONERADAS										INFORMACION ADICIONAL					
	CHEQUES DE A-FIRMAS MIBEN O FIANZADO	LETAS MULTIUSURAS	CHEQUES ELABORADOS		OTROS BONOS	CHEQUES DE ORDEN A FAVOR DE ENTIDAD	FONDO MIVIENDA	RECURSOS	PROGRAMAS DE CREDITO A		FOCMAT P.	CHEQUES DE MIBEN A 7	GROSOS Y TRANSFERENCIAS MIBEN A 7	MIBEN EN FABRICA	OPERACIONES EN MIBEN	CUENTAS POR PAGAR DETERMINADAS
			BONOS	OTROS					PROGRAMA	PROGRAMAS						
LINEA EN BLANCO																
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																
TOTA.																

- 1.- Exonerados de encaje de acuerdo al artículo 1.01.
- 2.- Exonerados de encaje de acuerdo al artículo 2.01.
- 3.- Cheques de Beneficio negociables gracias a acuerdos de otras entidades sujetas a encaje.
- 4.- Penal sobre de las obligaciones con el Fondo MIVIENDA (elemento distribuido a los usuarios finales de los créditos para vivienda) de la entidad.
- 5.- Obligaciones con entidades de sector público por recursos asignados a la constitución de fondos para la ejecución de programas de crédito a que hace referencia el artículo 1.02.
- 6.- Exonerados de encaje de acuerdo al artículo 11.01.
- 7.- Cheques de Beneficio y ordenes de pago emitidos para cancelar obligaciones generados por la adquisición y contratación de bienes y servicios de acuerdo al artículo 11.02.
- 8.- Tributos por pagar por cuenta propia (Ley 21.451).
- 9.- Solo aquellas partidas de exclusión como parte de la institución siempre que su naturaleza no provenga de la actividad económica de la entidad.
- 10.- Solo se considera es el balance paginadas por la entidad y contratación de bienes y servicios (Ley 21.451) de la propia entidad.

Capital y Reservas
Mes Precedente

Anexo 5

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

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

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

ANEXO 6

Reportes de Encaje en Moneda Nacional a remitir en disquete

Las etiquetas de los archivos deberán llevar el siguiente formato:

Nombre de archivo = ccppesMN.xls (Excel)

Desde cc : CÓDIGO DE INSTITUCIÓN
 pp : NÚMERO DE PERÍODO
 aa : NÚMERO DE ANEXO

CODIGO DE INSTITUCIÓN (cc):

COD.	INSTITUCIÓN	COD.	INSTITUCIÓN
02	CRÉDITO	41	SUDAMERICANO
03	INTEFBANK	43	DEL TRABAJO
07	CITIBANK	46	BANK BOSTON
08	STANDARD CHARTERED	49	MIRANCO
09	WIESE - SULAMERIS	50	BANQUE BNP PARIBAS - ANDES S.A.
11	CONTINENTAL	71	COFIDE
18	NACIÓN	33	SOLUCIÓN FINANCIERA DE CRÉDITO DEL PERÚ
22	SANTANDER CENTRAL HISPANO	86	FINANCERA DAEWOO
23	COMERCIO	87	FINANCERA CMR S.A.
35	FINANCIERO	83	VOLVO FINANCE
38	INTERAMERICANO	39	FINANCERA DORCILLERA
C3	C.M.A.C. PIURA	07	C.M.A.C. CA
C1	C.M.A.C. TRUJILLO	08	C.M.A.C. PAITA
C2	C.M.A.C. AREQUIPA	09	C.M.A.C. MAYNAS
C3	C.M.A.C. SUYANA	00	C.M.A.C. TACNA
C4	C.M.A.C. QOSQO	01	C.M.C.P. LIMA
C5	C.M.A.C. DEL SANTA	02	C.M.A.C. PISCO
C6	C.M.A.C. HUANCAYO	03	C.M.A.C. CHILINGUA
R0	C.R.A.C. DEL SUR	80	C.R.A.C. NOR PERÚ
R2	C.R.A.C. SAN MARTÍN	80	C.R.A.C. CRUZ DE CHALPÓN
R3	C.R.A.C. SEÑOR DE LUREN	81	C.R.A.C. PROF. NANZAS S.A.A.
R5	C.R.A.C. LOS LIBERTADORES DE AYACUCHO	83	C.R.A.C. CALAMARCA
R6	C.R.A.C. QUILLABAMBA	87	C.R.A.C. LOS ANDES S.A.
R8	C.R.A.C. CAYN	89	C.R.A.C. PRIMERA

PERÍODO (pp):

NUM. PER.	PERÍODO	NUM. PER.	PERÍODO
01	ENERO	07	JULIO
02	FEBRERO	08	AGOSTO
03	MARZO	09	SEPTIEMBRE
04	ABRIL	10	OCTUBRE
05	MAYO	11	NOVIEMBRE
06	JUNIO	12	DICIEMBRE

NÚMERO DE ANEXO (aa):

- 01 Anexo 1
- 02 Anexo 2
- 03 Anexo 3
- 04 Anexo 4

NOTA

COFIDE: Corporación Financiera de Desarrollo
 C.M.A.C.: Caja Municipal de Ahorro y Crédito.
 C.R.A.C.: Caja Rural de Ahorro y Crédito.
 C.M.C.P.: Caja Municipal de Crédito Popular. Lima - Caja Metropolitana

ANEXO 7

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - DEPARTAMENTO DE ENCAJE

CÁLCULO DEL PLAZO PROMEDIO DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES:

INSTITUCIÓN :

PERÍODO :

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)