

SOLICITUD - CUESTIONARIO PARA SEGURO de DINERO Y VALORES EN TRANSITO

No.

- 1. Solicitante BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ
- 2. Dirección Jr. Santa Rosa N° 441/445 – Cercado de Lima
- 3. Años de Experiencia en el traslado de caudales o valores Desde la creación de vida institucional del Banco
- 4. Indicar los ingresos brutos en el último año producto de la movilización de valores o caudales y el estimado para el presente año. N/A no se reciben ingresos por los traslados.
- 5. Movimiento Estimado Anual Estimado de US\$ 33 666 526.54 (18 meses) que corresponde a la Póliza de Seguro de Transporte Flotante Internacional.
- 6. Límite de Responsabilidad por medio de Transporte US\$ 2 896 829.78 (límite máximo por embarque)
- 7. Países, Ciudades o localidades en que se efectúan los transportes; Indonesia, Francia, Polonia y Perú. Principalmente son países de Europa o Asia.
- 8. Describa trayecto, indicando distancias  
Las importaciones pueden ser de diversas ciudades de Europa y Asia, dependerá de quien gane la buena pro de la Licitación Internacional por invitación.
- 9. Frecuencias de esos transportes  
Para las importaciones se dan 7 veces por año y para remesas un promedio de 10 veces mensuales.
- 10. Estimación del Total de Dinero y Valores Transportados en el Año:

	<u>Frecuencia</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
8.1. Dinero en efectivo	7 al año	11 528 150 134	11 528 150 134

Nota: El estimado del movimiento del año 2023 es S/ 43 000 000 000 y se ha convertido a US\$ al T/C 3.73 del 07-03-2024.

- 8.2. Cheques
- 8.3. Bonos
- 8.4. Certificados
- 8.5. Otros

TOTAL

\*Frecuencia: indicar si es diario, semanal, o mensual.

- 11. Indique el concepto del dinero trasladado (planillas, depósitos, cobranza, etc.)  
Operaciones con efectivo de Banca Central.
- 12. Vigencia del seguro solicitado:  
18 meses, 549 días, a partir del 18 de mayo de 2024, hasta el 18 de noviembre de 2025, desde que sea aceptada esta solicitud por la Compañía

13. Frecuencia de los traslados

Para importaciones 7 veces en el año y para el caso de remesa en el Perú 10 veces mensuales.

---

14. ¿Ha sufrido pérdidas por este concepto en los últimos 5 años? **No** (En caso afirmativo, dar detalles: fecha, causa, monto indemnizado, status y deducible aplicado).

15. Ha sufrido intentos de robo frustrados? **No** Favor brindar detalles.

16. Valor máximo y mínimo por moneda, cheque u otro tipo de valor

Para las remesas, S/ 32 Millones, para Sucursales.

17. Si las personas que intervienen en el transporte están cubiertas por algún Seguro de Deshonestidad, indíquelo

A cargo de empresa especializada tercerizada que participan en el transporte.

18. Número de personas que intervienen en cada transporte **un estimado de 20 personas.**
19. Brindar listado de personas indicando nombres, edades y experiencia en el transporte de valores o caudales **El transporte de valores está a cargo de empresas especializadas (terceros).**

20. Usan armas? **Si, usan armas son efectivos de la PNP.**

21. Medios de transporte que utilizan. **Principalmente Barco, camiones para el traslado de contenedores, custodiados por vehículos de la PNP y vehículos del Banco.**

- 
22. Indicar el embalaje utilizado por cada tipo de valor o caudal.

**La mercadería importada por el Banco se transporta debidamente embalada desde el lugar de origen, cabe precisar que cumplen con un protocolo de embalaje utilizado. El empaçado va en cajas de madera para billetes dentro de un contenedor sellado y precintado (precintos de seguridad) y cajas de cartón para monedas.**

23. El vehículo en que se transporta es de propiedad del asegurado o arrendado para tal fin

**Se confirma que se cuenta con vehículos propios. Asimismo, se cuenta con empresas especializadas como Hermes y Prosegur que tienen sus propios vehículos en el rubro.**

24. Nombre y ubicación de las Instituciones y/o empresas desde, hasta las cuales se traen y/o llevan las remesas.

**Principalmente a las 7 Sucursales del Banco, contienen bóvedas propias y custodia permanente. En cuanto a importaciones de billetes, ciudades de Europa y Asia, dependiendo del ganador de la buena pro.**

**Frecuencia con que éstas se efectúan (Detallado por cada tramo indicado en el numeral anterior).**

**Frecuencia de traslados de 10 veces al mes en remesas en las 7 Sucursales, respecto a las importaciones.**

25. Distancia que media entre el o los puntos, desde los cuales es transportado el dinero etc. hasta el o los lugares de destino.

**Se estima un promedio de 3 a 15 Km. en Lima y un estimado de 900 kilómetros en las Sucursales.**

26. Cargo que desempeña el empleado que las conduce.

**Terceros y custodiados por seguridad del Banco.**

27. De cuantas personas va acompañado este empleado.

**En el caso de remesa de Lima está acompañado de 5 personas.**

**En el caso del extranjero por personal del fabricante.**

**En el caso de remesa a Sucursales por personal especializado.**

**El transporte de importación estará a cargo del personal de la empresa que gane la Licitación Internacional por invitación.**

28. Describa detalladamente el sistema de control que se usa para los despachos y recibos de

dinero:

---

Previo a su despacho, los billetes y monedas son verificados físicamente por el personal del Departamento de Bóveda encargado de su preparación, considerando principalmente para tal fin los cajones con pacas de billetes nuevos por denominación y las cajas con monedas por denominación; adicionalmente, el Jefe de Departamento de Bóveda realiza la verificación física de los cajones con billetes y las cajas con monedas materia del despacho, contrastando el físico con los documentos que acreditan el despacho o la salida del efectivo. Todas estas actividades de control se ejecutan en la bóveda, en el segundo sótano de la oficina principal del Banco Central y monitoreada por cámaras de CCTV a cargo del Departamento de Seguridad del Banco Central. Cuando los billetes y monedas corresponden a la atención de pedidos de las empresas del sistema financiero (ESF), las pacas de billetes y las cajas con monedas son recibidas y verificadas por personal del Departamento de Caja del Banco Central, contrastando el dinero físico con los documentos que acreditan la entrega. De encontrarse todo conforme, personal del Departamento de Caja entrega el efectivo al representante de la ESF, debidamente acreditado, quien procede a la verificación física del dinero a recibir, firmando los documentos correspondientes en señal de conformidad. La entrega del efectivo al representante de la ESF se realiza en un ambiente especialmente habilitado para tal fin ubicado en el segundo sótano de la oficina principal del Banco Central, donde también se encuentran instaladas cámaras de CCTV a cargo del Departamento de Seguridad del BCRP. Respecto a los recibos de dinero, merece destacar que los billetes procedentes del exterior son recibidos en cajones de madera apilados sobre pallets de madera. El personal del Departamento Bóveda verifica el número de cajones y que estén exentos de roturas, contrastando que la cantidad de cajones corresponda a lo indicado en los documentos que acreditan la recepción. Las monedas fabricadas por la Casa Nacional de Moneda del BCRP se encuentran embaladas en cajas de cartón cuya verificación se realiza mediante el pesaje del pallet que apila las cajas con monedas por denominación y la verificación del número de cajas por pallet, todo lo cual se contrasta con la información contenida en los documentos que acreditan la recepción de monedas. Todo el proceso de recepción de cajones de billetes y cajas con monedas se ejecuta en el segundo sótano de la oficina principal del Banco Central, bajo la supervisión permanente del personal de seguridad de este último; además, todo el ambiente de recepción de billetes y monedas cuenta con cámaras de CCTV a cargo del Departamento de Seguridad que están monitoreando, de principio a fin, todo el proceso de recepción del efectivo.

29. ¿Contarán con algún informe de inspección de los principales recintos? Favor adjuntarlo

No se cuentan con informes de inspección recientes de las bóvedas.

---

---

---

30. OBSERVACIONES: Las operaciones, movimientos y traslados de efectivo corresponden a las de una Banca Central con sus procedimientos.