

Comprehensive Crime Policy Proposal Form

Cuestionario Solicitud Crimen Bancario

PLEASE NOTE: - Every Proposer or Assured, when seeking a quotation, taking out or renewing an Insurance Policy, has a legal obligation to reveal to the prospective Insurers any material fact or information which might affect the judgement of the Insurer in deciding whether to accept the insurance or assessing the conditions of that insurance. Failure to observe this obligation could avoid any contract entered into at inception.

POR FAVOR TENGA EN CUENTA: - Cada Proponente o Asegurado cuando solicita una cotización, acepta o renueva una póliza de seguro, tiene la obligación jurídica de revelar a los posibles aseguradores cualquier hecho material o información que pueda afectar la decisión del asegurador para aceptar el seguro o valorar las condiciones de tal seguro. El incumplimiento de esta obligación puede evitar la validez de cualquier contrato aceptado desde la fecha de inicio.

SECTION A - PARTICULARS OF PROPOSER / CARACTERÍSTICAS DEL PROPONENTE

1	<i>Title of the Proposer including all subsidiary Companies in which the Proposer has a controlling interest and for which cover is required.</i> Razón social del proponente incluyendo todas las empresas o subsidiarias en las cuales el Proponente tiene una participación que le confiere control de la gestión y para las cuales se BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ	
2	<i>Principal Address of the Proposer</i> Dirección Principal	Jr. Santa Rosa N° 441 - 445, Lima, Perú
3	<i>When Established</i> Fecha de constitución	9 de Marzo de 1922
4	<i>State the amounts:</i> Indicar los montos:	<i>Indicate currency / Indicar moneda</i>
a	<i>Authorised Capital</i> Capital Social	1 182 750 563,36
b	<i>Paid up Capital</i> Capital Desembolsado	1 182 750 563,36
c	<i>Total Assets</i> Total Activos	280 373 841 904,82
d	<i>Total Deposit</i> Total Depósitos	167 480 274 209,27
e	<i>Total Loans & Discounts</i> Total Préstamos y Descuentos	0
*	<i>These numbers should be as shown in the last Annual Statement/ Report and Accounts. PLEASE ENCLOSE A COPY</i> Las cifras deberán corresponder al último Balance o Memoria Anual. Se adjunta Estado de Situación Financiera al 31 de mayo de 2023.	
5	<i>What approximate percentage of the Proposers total revenues are derived from the following operations:</i> ¿Qué porcentaje de los ingresos del Proponente se derivan de las siguientes actividades?	
a	Comercial Banking	%
b	Trust Operations	%
c	Retail Banking	%
d	Stock Brokerage Transactions	%
e	Foreign Exchange Dealings	%
f	Investment Banking	
	Fund Management	%
	Venture Capital	%
	Overseas Advisory	%
	Merger and Acquisition advice	%
	Share Placing and New Issues	%
g	Leasing	%
h	Factoring	%
i	<i>Others (Please Specify):</i> Otros (Por favor especificar):	100%
	El total debe sumar 100%	100%

6	<i>State Number and Value of:</i>	<i>NUMBER / NÚMERO</i>	<i>VALUE / VALOR (Indicar moneda)</i>
	Indicar el número y valor de:		
a	<i>Current cheque accounts</i>	MN 49	MN Millones de S/. 1 864
	Cuentas corrientes	ME 50	ME Millones de US\$ 7 359
b	<i>Inactive/dormant accounts (being those with no movements in or out during the past 12 months).</i>	Ver Nota BB2	Ver Nota BB2
	Cuentas inactivas (las que no hayan tenido movimiento durante los pasados 12 meses consecutivos).		
c	<i>Savings and deposit accounts.</i>	MN 10	MN Millones de S/. 61 482
	Cuentas de Ahorros y Depósitos	ME 24	ME Millones de US\$ 2 951

SECTION B – STAFF AND LOCATIONS / PERSONAL DEL BANCO Y UBICACIONES

1	State the number of Directors (Salaried and Permanent only). Indicar el número de Directores (sólo asalariados y fijos).	UN PRESIDENTE Y SEIS DIRECTORES				
2	State the numbers falling in each of the following categories: Indicar el número que corresponde a cada una de las siguientes categorías:	Head Office Casa Matriz	Computer Centre / Administration Centre Centro Informático / Administrativo	Main Branches Principales Sucursales	Subsidiaries Subsidiarias	Other Locations Otros Locales
a	Total number of locations Número total de oficinas/ubicaciones/locales	1		7		6
b	Number of Employees and Officers (who are not Directors) - Banking Duties (Class I) Número de Empleados y Funcionarios Jerárquicos (que no son Directores) - Tareas Bancarias (Clase I)			165		
c	Employees of all grades including messengers, guards, domestic employees and the like who are not Directors - Non Banking Duties (Class II & III) Número de Empleados y Funcionarios - Tareas No Bancarias (Clases II y III) - de cualquier categoría incluso mensajeros, guardias de seguridad, empleados de limpieza, etc. que no son Directores	896		74		
d	Use this section to mention the Personnel which works for the entity but works as a Third Party (please specify what type of job they do). Utilice esta sección para mencionar al Personal que trabaja para la entidad pero que pertenece a un tercero (por favor especificar el tipo de trabajo que realizan).	245	16	98		
e	Total number of all employees working for the Assured (should be the sum of 2b+2c+2d) Número total de empleados trabajando para el Asegurado (deberá ser la suma de la pregunta 2b+2c+2d)	1,141	16	337	-	-
f	Number of Automated Teller Machines in the Assured's locations Número de cajeros automáticos en las oficinas o locales del Asegurado.	4 DE PROPIEDAD DE BANCOS COMERCIALES				
g	Number of ATMs 'Off Premises' or those that are not located at your own property. Número de cajeros automáticos 'Remotos' o sea aquellos que no se encuentren ubicados en sus propios locales / sucursales / oficinas.	NINGUNO DE PROPIEDAD DEL BCRP				
h	Please state maximum number of ATMs at any one location: Por favor indicar el número máximo de cajeros automáticos en un solo local:	NINGUNO DE PROPIEDAD DEL BCRP				

i	<p><i>How many ATMs on Insureds premises can be accessed without having to pass the main entry of the branch?</i></p> <p>¿Cuántos cajeros automáticos dentro de sus propios locales/sucursales/oficinas pueden ser accesados sin tener que pasar por la puerta principal del local?</p>	NO APLICA
j	<p><i>Do the ATMs have any security devices? Answer Yes or No (if your answer is Yes, on a separate sheet, specify what type of security the ATMs have, by location).</i></p> <p>¿Cuentan los cajeros automáticos con algún tipo de dispositivos de seguridad? Responder Sí o No (si la respuesta es Sí, en una hoja por separado especifique el tipo de seguridad que tienen los cajeros en cada ubicación).</p>	NO APLICA

SECTION C – PARTICULARS OF COVERAGE / CARACTERÍSTICAS DE LA COBERTURA

1	<i>State the LIMIT OF INDEMNITY required for COMPREHENSIVE CRIME POLICY.</i> Indicar el LÍMITE DE INDEMNIZACIÓN requerido para la PÓLIZA DE CRIMEN INTEGRAL.	
	Section A:	VER BASES
	Section B:	VER BASES
	Section C:	VER BASES

2	<i>Have you in existence any COMPREHENSIVE CRIME POLICY such as?</i> ¿Tiene en vigencia alguna póliza de seguro de CRIMEN INTEGRAL tal como	
a	Section A: Bankers Blanket Bond: <i>Sum Insured (specify by layer):</i> Suma Asegurada (especificar por capa):	SI VER NOTA BBB N° 3
b	Section B: Electronic and Computer Crime: <i>Sum Insured (specify by layer):</i> Suma Asegurada (especificar por capa):	SI VER NOTA BBB N° 3
c	Section C: Professional Indemnity: <i>Sum Insured (specify by layer):</i> Suma Asegurada (especificar por capa):	NO
d	<i>Insurance Company:</i> Compañía de Seguros:	RIMAC COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS

3	<i>Has any proposal for insurance of this nature been declined by any Insurer or has any policy been cancelled or renewal thereof refused?</i> <i>If so, give the reasons stated and detail to which policy it corresponds.</i> ¿Le ha sido rechazada alguna propuesta de seguro de esta índole por alguna Aseguradora o le ha sido cancelada alguna póliza o denegada su renovación? En caso afirmativo, indicar las razones así como el detalle de la póliza a la que corresponde.	
	NO	

SECTION D - VALUES AT RISK / VALORES EN RIESGO

1	Please state the maximum value of securities (including negotiable collateral, un-issued stock certificates etc): Indicar sumas máximas de valores (incluyendo certificados de acciones no emitidos, valores negociables):	SECURITIES ON PREMISES / VALORES EN LOCALES (Indicate currency - Indicar moneda)	
a	at HEAD OFFICE (en la casa matriz):		
b	at MAIN BRANCHES (Principales Sucursales):		
c	at OTHER LOCATIONS (en otros locales):		
d	with CUSTODIANS (con entes custodios):		

2	Please state maximum amount of cash including stock of un-issued travellers cheques bullion or similar: Indicar importe máximo de efectivo incluyendo cheques de viajero sin emitir, lingotes y valores similares:	CASH ON PREMISES / EFECTIVO DENTRO DE LOCALES (Indicate currency - Indicar moneda) Tipo de cambio al 2023-05-31 S/ 3.677 por dólar USA	
a	at HEAD OFFICE (en la casa matriz):	US\$ 13 870 362 112.83 (*4)	
b	at MAIN BRANCHES (Principales Sucursales):	US\$ 100 095 437.19 (*5)	
c	at OTHER LOCATIONS (en otros locales):		
d	at INDIVIDUAL TELLERS (en ventanillas individuales):	Head Office US\$ 162 430 Branches US\$ 42 373 Mint CNM US\$ 56 489	
e	at the ENTIRE COUNTER excluding 'drop safes' (en la totalidad de las cajas de ventanilla excluyendo 'drop safes'):	Head Office US\$ 1 137 000 Branches US\$ 508 476 Mint CNM US\$ 282 490	
f	within AUTOMATED TELLER MACHINES (en cajeros automáticos):		
g	with CUSTODIANS (en entes custodios):	US\$ 964 012 208.49 (*7)	

3	Please state the maximum values per transit and per year carried by:	TRANSIT OF CASH / TRASLADO DE EFECTIVO Indicate currency / Indicar moneda	TRANSIT OF SECURITIES / TRASLADO DE VALORES Indicate currency / Indicar moneda
	Indicar importe máximo por vez (por tránsito) e importe anual transportado por:		
a	ASSURED'S own Armoured Motor Vehicle Vehículos blindados propios del banco (*8)	US\$ 24 000 000	
b	ASSURED'S own NON Armoured Vehicle Vehículos no blindados propios del banco		
c	THIRD PARTY Armoured Motor Vehicles Vehículos blindados de Terceros		
d	THIRD PARTY NON Armoured Motor Vehicles Vehículos no blindados de Terceros		
e	MESSENGERS Mensajeros (personas específicas) del banco		

4	If Third Party Armoured Vehicles are used, please state NAME OF COMPANY: Si se usa Vehículos Blindados de Terceros, por favor dar nombre de la compañía:
	HERMES TRANSPORTES BLINDADOS S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS PROSEGUR S.A.

(*4) Saldos al 2023-05-31, cifras varían en función a los flujos de numerario.

(*5) Mono otal en las 6 sucursales, corresponde a saldos al 2023-05-31, que varían según los flujos de numerario. El monto máximo en cada sucursal: US\$ 24 millones.

(*7) Saldos al 2023-05-31 que varían según los flujos de numerario. Corresponden al monto total que, a dicha fecha se mantienen en las bóvedas del Sistema de Custodia, a cargo de las empresas del sistema financiero (US\$ 961 739 733.48) mas el mono total de US\$ 2 272475 que el BCRP mantiene en la oficina principal (US\$ 12 445.60), CNM (US\$ 1 978 121.65) y sus seis sucursales (US\$ 282 907.76), cuyas ventanillas están tercerizadas.

(*8) Blindado solo en cabina.

SECTION E – CLAIM EXPERIENCE / EXPERIENCIA SINIESTRAL

1	<p>Please give brief details, of any loss(es) sustained by the Proposer (whether insured or uninsured), BEFORE the application of any deductible sustained during the past FIVE (5) YEARS: (Include Bankers Blanket Bond AND Computer Crime losses) Indicar a continuación, brevemente, cualquier pérdida(s) (asegurada o no) que haya sufrido el Proponente, ANTES de la aplicación de cualquier deducible, sufrida durante los últimos CINCO (5) AÑOS: (Incluyendo Póliza Integral Bancaria Y Delitos Informáticos)</p>			
	Date Of Discovery Fecha de Descubrimiento	Location Oficina	Amount of Loss Monto de la pérdida	Nature Of Loss Naturaleza de la pérdida
		NO APLICA A LA SUBGERENCIA DE CUSTODIA		

2	<p>Does the Proposer, after full enquiry, or any of its directors, officers, partners or trustees have any knowledge of any act, omission, fact, event or circumstance which might give rise to a loss under this proposed insurance? If "yes", please provide full details on a separate sheet.</p> <p>El Proponente, después de una investigación completa, o cualquiera de sus directores, oficiales, socios o fideicomisarios, ¿tiene algún conocimiento de cualquier acto, omisión, hecho, evento o circunstancia que pudiera dar origen a una pérdida bajo el seguro propuesto?</p> <p>En caso afirmativo, por favor proporcionar todos los detalles en otra hoja.</p>
	NO

3	<p>In the event that a loss has been discovered, has the Proposer taken remedial action to prevent or avoid recurrence? If "yes", please provide full details on a separate sheet.</p> <p>En caso de descubrimiento de una pérdida, el Proponente ¿ha tomado acciones para remediar, impedir o evitar su repetición?</p> <p>En caso afirmativo, por favor proporcionar todos los detalles en otra hoja.</p>
	NO APLICA A LA SUBGERENCIA DE CUSTODIA

4	<p>During the past five (5) years, has the proposer been the subject of an insurance survey carried out on behalf Comprehensive Crime insurers?</p> <p>If yes, has the proposer carried out all the recommendations of such survey? Please provide details on a separate sheet. En los últimos cinco (5) años, ¿ha sido el proponente sujeto a una inspección de seguro llevada a cabo en nombre de aseguradores de pólizas de Crimen Integral?</p> <p>En caso afirmativo, ¿han sido todas las recomendaciones implementadas por el proponente? Por favor, dar detalles de su respuesta en otra hoja.</p>
	NO APLICA

**SECTION F – INTERNAL CONTROLS AND PROCEDURES, AUDIT AND COMPLIANCE /
CONTROLES Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS, AUDITORÍA Y SEGUIMIENTO**

1a	Have you a <i>RULE BOOK</i> or <i>BOOKS</i> or <i>WRITTEN INSTRUCTIONS</i> or <i>MANUAL</i> covering all aspects of your business which will be maintained and operated and which clearly define the duties of each Employee? ¿Tienen algún REGLAMENTO(S) o INSTRUCCIONES ESCRITAS o MANUAL que contemple todos los aspectos de su actividad y que definan claramente las tareas de cada empleado, manteniéndolos actualizados y en uso?	SI
b	Is the attention of each Employee drawn to these instructions and to their duty of compliance therewith? ¿Conoce y se llama la atención a cada empleado sobre tales instrucciones y su deber de cumplir con ellas?	SI
c	Are the duties of each Employee arranged so that no one Employee is permitted to control any transaction from commencement to completion. ¿Están ordenados los deberes de los empleados de modo que no se les permita a ninguno de ellos el control de una transacción desde su comienzo hasta su terminación?	SI
2	Are Employees trained (and re-trained from time to time) in security procedures including electronic data security? ¿Se entrena a los Empleados (y se vuelven a entrenar periódicamente) en procedimientos de seguridad incluyendo seguridad de datos electrónicos?	SI
3a	Are unannounced and irregular changes made in the position of Employees within a particular job strata? ¿Se hacen cambios a intervalos irregulares y sin previo aviso en las tareas de empleados de una misma categoría?	NO
b	Are all Employees required to take an uninterrupted holiday of at least two weeks in each calendar year during which they perform no duties and are required to stay away from the Bank premises? ¿Están todos los empleados obligados a tomar vacaciones ininterrumpidas de por lo menos dos semanas al año, durante las cuales no realizan tarea alguna ni concurren a ninguno de los locales del Banco?	NO (*9)
c	Are there established staff recruitment and leaving procedures? ¿Tienen establecido procedimientos para reclutamiento y cesamiento de empleados?	SI
4	Is joint custody* established and maintained for the safeguarding of: ¿Se ha establecido y se mantiene custodia conjunta* para la protección de:	
a	Access to Property while in safes or vaults? Acceso a los Bienes en caja fuertes o cámaras acorazadas?	SI
b	All keys to safes and vaults Las llaves de las cajas fuertes y cámaras acorazadas?	SI
c	Access Codes, cyphers and test keys? Los códigos de acceso, claves y llaves maestras?	SI

**Definition / Definición*

'Joint Custody' is understood as the handling in the presence of, and under the observation of at least one other person, said person being equally accountable for the physical protection and safeguarding of the various items or records involved.

Se entiende por 'Custodia Conjunta' al manejo en presencia o bajo la observación de por lo menos una persona más, la cual será igualmente responsable de la protección física y salvaguarda de los diversos objetos o registros en cuestión.

5	Is dual control** established and maintained for the handling of: ¿Se ha establecido y se mantiene un control dual** para el manejo de:	
a	All types of securities, negotiable and non-negotiable instruments and un-issued blank forms of said items? Todo tipo de títulos y acciones, documentos negociables o no, así como formularios de los mismos, no emitidos y en blanco?	SI
b	The reserve supply of official cheques, drafts and un-issued travellers cheques? El stock de la reserva de cheques oficiales, giros y cheques de viajero sin emitir?	SI (*10)
c	Dormant accounts of depositors? Cuentas de depósito inactivas?	SI
d	Access Codes, cypers and test keys? Códigos de acceso, claves y llaves maestras?	SI

(*10) El stock se mantiene en bóveda y en la caja fuerte del Jefe del Dpto. de Tesorería Administrativa, el retiro lo efectúa un especialista, con autorización del Jefe del Departamento de Tesorería Administrativa. Se cuentan con cheques de gerencia del BCRP y cheques del Banco Continental. No existen giros ni cheques de viajero.

****Definition / Definición**

'Dual control' is understood as the work of one person in processing transactions being verified by a second person and both sharing the accountability.

Se entiende por 'Control Dual' cuando el trabajo de una persona en el procesamiento de transacciones es verificado por una segunda persona y ambos son responsables por la tarea.

6a	Is there an internal audit department which has separate duties from the auditing services provided by an external accountant? ¿Existe un Departamento de Auditoría Interna que tiene deberes distintos a los servicios de auditoría proporcionados por un contador externo?	SI
	If so, En caso afirmativo	
b	Is there an "audit and control procedures" manual and programme which includes electronic Data Processing Audit? ¿Existe algún manual de "Procedimientos de Auditoría y Control" y programa que incluya procesamiento de datos electrónicos?	SI
c	How many people are employed in the internal audit department? ¿Con cuánto personal cuenta el departamento de Auditoría Interna?	18 PERSONAS
d	How often are full internal audits made? ¿Con qué frecuencia se realizan Auditorías Internas completas?	TRIMESTRAL
e	Are audits made regularly on a surprise basis? ¿Las auditorías se efectúan normalmente sin aviso previo?	SI
f	Are all departments and premises, including computer centres and facilities included in the audit? ¿Están incluidas en la Auditoría todas las oficinas y departamentos incluso los centros informáticos, así como todas las instalaciones?	SI
g	Are the persons responsible for the auditing forbidden to originate entries? ¿Les está prohibido al personal responsable de la Auditoría efectuar registros contables?	SI

7a	Are you audited annually by an outside firm of Chartered, Certified or Professional Auditors or Accountants? ¿Se lleva a cabo una auditoría anual por una empresa externa registrada, certificada o profesional de Auditores o Contadores?	SI
b	If so please state name En caso afirmativo, por favor indicar su nombre	KPMG
c	Does the audit include all the proposers offices? ¿La auditoría comprende todas las oficinas del proponente?	SI

d	<i>If no, what extent does the audit take?</i> En caso negativo, ¿qué extensión tiene la auditoría?	NO APLICA
e	<i>Do the auditors visit all locations?</i> ¿Los Auditores visitan todas las sucursales, agencias y delegaciones?	SI (*11)
f	<i>Does the firm or Authority regularly review the system of internal control and furnish written reports?</i> La firma de Auditores o Autoridades, ¿ revisan regularmente el sistema de controles internos y suministran informes escritos?	SI
g	<i>If so, do these reports go directly to the Board of Directors?</i> En caso afirmativo, ¿van esos informes directamente al Consejo de Administración?	SI
h	<i>Has the last such audit resulted in any qualified opinions?</i> ¿Se ha obtenido de la última auditoría algún comentario o sugerencia?	SI
i	<i>If yes please describe in a separate sheet.</i> En caso afirmativo describa las cualificaciones y sugerencias en Hoja separada.	RESERVADO POR LEY

(*9) El personal del BCRP tiene 30 días de vacaciones al año, sin embargo el período vacacional puede ser fraccionado según Decreto Supremo DS-002-2019-TR.

(*10) El stock se mantiene en bóveda y en la caja fuerte del Jefe del Dpto. de Tesorería Administrativa, el retiro lo efectúa un especialista, con autorización del Jefe del Departamento de Tesorería Administrativa. Se cuentan con cheques de gerencia del BCRP y cheques del Banco Continental. No existen giros ni cheques de viajero.

(*11) La Gerencia de Auditoría realiza auditorías a todas las Sucursales según plan anual de control. Los auditores externos eventualmente revisan las actividades de algunas Sucursales a su criterio.

SECTION G – PHYSICAL SECURITY DETAILS / DETALLES DE SEGURIDAD FÍSICA

1	VAULTS AND STRONGROOMS BÓVEDAS Y CÁMARAS ACORAZADAS	<i>Head Office</i> Casa Matriz	<i>Main Branches</i> Principales Sucursales	<i>All Other Locations</i> Todos los demás locales
a	<i>Are there vaults and strongrooms on the premises?</i> ¿Hay bóvedas y cámaras acorazadas ubicadas en los locales del Proponente?	SI	SI (*13)	SI
	<i>If yes, are they equipped with</i> En caso afirmativo, ¿están equipadas con:			
b	<i>A dial combination lock?</i> Cerradura con combinación (contraseña)?	SI	SI (*13)	SI
c	<i>Time lock</i> Cerradura con mecanismo de tiempo?	SI	SI (*13)	SI
d	<i>a lockable day gate?</i> Puertas que puedan cerrarse con clave durante el día?	SI	SI (*13)	SI
e	<i>Are the walls, floors and ceilings of reinforced concrete and lined with steel?</i> Las paredes, suelos, techos son de hormigón armado y están forradas de acero?	SI	SI (*13)	Museum SI Mint NO Libray NO
f	<i>Are doors of arc, torch and drill resistive materials?</i> Las puertas son resistentes al corte por arco voltaico, al soplete y al taladro?	SI	SI (*13)	SI
g	<i>Do they have an anti explosive device in the doors?</i> Cuentan con un dispositivo anti-explosivo en las puertas?	SI	SI (*13 Y *14)	SI (*13 Y *14)
h	<i>If any of the above are answered "NO" please describe alternative method of or type of protection.</i> Si la respuesta a alguna de las preguntas anteriores es "NO" describir el método alternativo o el tipo de protección.			En la Casa Nacional de Moneda (Mint) las bóvedas son de concreto armado no forrado en acero y cuenta con la respectiva seguridad.

2	SAFES CAJAS FUERTES	<i>Head Office</i> Casa Matriz	<i>Main Branches</i> Principales Sucursales	<i>All Other Locations</i> Todos los demás locales
a	<i>Are there safes on the premises?</i> ¿Hay cajas fuertes en los locales?	SI (*15)	SI (*15)	SI
b	<i>Are they equipped with combination locks with a relocking device that will effectively lock the door if the combination is punched?</i> ¿Están equipadas con cerraduras de combinación con mecanismo de bloqueo que cierre efectivamente la puerta si la combinación fuese taladrada?	SI	SI	SI

c	Are doors of arc, torch and drill resistive material? ¿Son las puertas de materiales resistentes al corte de arco voltaico, soplete y taladro?	SI	SI	SI
d	Do safes have an anti-explosive device in the door? ¿Cuentan las puertas con dispositivos anti-explosivos?	NO	NO	NO
e	Are safes anchored to the floor or alternatively do they weigh not less than 680 kgs. (1500 lbs.) empty? ¿Están las cajas de seguridad fijadas al suelo, o alternatively pesan vacías no menos de 680 Kgs. (1500 lbs.)?	NO	NO	NO
f	If any of the above are answered "NO" please describe alternative method of or type of protection. Si la respuesta a alguna de las preguntas fuese "NO", describir el método alternativo o el tipo de protección.	2d. Las puerts estan monitoreadas las 24 horas del día. 2 e. Se ncuentran en el piso con un control dual y cámaras las 24 horas del día		

3	DOORS AND WINDOWS PUERTAS Y VENTANAS	Head Office Casa Matriz	Main Branches Principales Sucursales	All Other Locations Todos los demás locales
a	Are all doors fitted with substantial locks? ¿Están las puertas provistas de cerraduras sólidas?	SI	SI	SI
b	Are all windows fitted with substantial locks or barred? ¿Están las ventanas provistas de cerraduras sólidas o rejas / barrotes?	SI	En algunas Sucursales Si y otras NO	SI
c	If any of the above are answered "NO" please describe alternative method of or type of protection. Si la respuesta a alguna de las preguntas fuese "NO", describir el método alternativo o el tipo de protección.	Cuenta con detectores infra rojos y de rotura de vidrios para la protección perimetral de puertas y ventanas.		

4	ALARMS ALARMAS	Head Office Casa Matriz	Main Branches Principales Sucursales	All Other Locations Todos los demás locales
a	Are there alarm systems against Burglary? ¿Hay alarmas contra robo?	SI	SI	SI
b	If so to whom are they connected to: ¿Están conectados con:			
c	Police Station? La comisaría de Policía?	SI ESTAMOS CONECTADOS CON LA PNP, LA ALARMA NO SUENA SIMULTANEAMENTE EN AMBOS LUGARES.		
d	Elsewhere (describe)? Algún otro lugar (detallarlo)?	EN CASO DE EMERGENCIA VIA TELEFONO, NOS COMUNICAMOS CON BOMBEROS Y PNP (EDEX)		CNM (MINT): PNP cubre servicio las 24 horas

5	TELLER POSITIONS VENTANILLAS DE CAJEROS	Head Office Casa Matriz	Main Branches Principales Sucursales	All Other Locations Todos los demás locales
a	Are there alarm systems against robbery? ¿Hay dispositivos de alarma contra asalto?	SI	SI	SI
b	Does each teller position have a robbery alarm button or pedal out of view of the public? ¿Tiene cada cajero un botón o pedal de alarma fuera de la vista del público?	SI	SI (*13)	SI
c	Are tellers' positions protected by anti- bandit glass? ¿Están protegidas las ventanillas con vidrios blindados / anti-robo?	SI	SI (*13*16)	SI
d	Are tellers' positions separated from the rest of the Banking Hall by a suitable partition with doors kept locked during Banking Hours? ¿Están las ventanillas separadas del resto de la oficina por una partición adecuada con sus puertas cerradas durante las horas de atención al público?	SI	SI (*13)	SI
e	Is cash in excess of the amounts referred to in Section D Question 2 of this proposal removed immediately to a locked safe, vault or other protected place? ¿Se transfiere el efectivo que excede los importes mencionados en la Sección D Pregunta 2 inmediatamente a una caja fuerte o cámara acorazada u otro lugar protegido?	SI (*15)	SI (*13*15)	SI
f	Are all cashiers cash holdings taken to safe / vault when teller position is closed? ¿Se guardan todos los saldos en manos de los cajeros en una caja fuerte / cámara acorazada después del cierre de operaciones?	SI (*15)	SI (*13*15)	SI
g	Are cashiers provided with "Bait"* or "Decoy" money? ¿Están los cajeros provistos de dinero marcado o "carnada"*?	NO	NO	NO

**Definition / Definición*

**Note: 'Bait money consists of currency notes the Denomination, serial numbers and serial years Of which have been recorded and verified by a second Employee and left in a safe place. Such "bait" money should be given to cashiers to be handed out only in the event of the robbery.*

***Nota: Dinero 'carnada' consiste en dinero, el cual ha tenido su denominación, número de serie y año de la serie anotado y verificado por un segundo empleado y dejado en un lugar seguro. Tal dinero 'carnada' deberá darse a los cajeros para que sea entregado solamente en caso de robo.**

6	GUARDS VIGILANTES	Head Office Casa Matriz	Main Branches Principales Sucursales	All Other Locations Todos los demás locales
a	Do Police patrol and inspect premises ? ¿Patrulla e inspecciona la policía los predios?	SI	SI	SI
b	Do you have armed guards: ¿Tiene usted vigilantes armados			
	by day? durante el día?	SI	SI	SI
	by night? durante la noche?	SI	SI	SI
c	Are they provided by ¿Son proporcionados por			
	Police ? la Policía?	SI	SI	SI
	Agency ? una agencia?	SI	SI	SI
	The Bank itself ? el Banco mismo?	NO	NO	NO
d	Are they protected by bullet proof cages? ¿Están protegidos por casetas a prueba de bala?	SI	SI	SI
e	Please clarify if applicable at all locations Aclarar si se aplica a todos los locales			

7	SAFE DEPOSIT BOXES CAJAS DE SEGURIDAD	Head Office Casa Matriz	Main Branches Principales Sucursales	All Other Locations Todos los demás locales
a	How many safe deposit boxes are there ? ¿Cuántas cajas de seguridad tienen?	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
b	How many of these are rented ? ¿Cuántas están alquiladas?			
c	How many locations provide safe deposit Facilities? ¿Cuántas oficinas/sucursales proveen Cajas de Seguridad?	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
d	Are all safe deposit boxes in a separate Safe Deposit Vault ? ¿Están todas las Cajas de Seguridad ubicadas en una bóveda de seguridad separada?	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA

e	<i>If not, describe where they are kept.</i> Si no es así, describa dónde se encuentran.			
f	<i>Are customers never left unattended in the main safe deposit box area?</i> ¿Nunca se deja clientes desatendidos en el área principal de las cajas de seguridad?	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
g	<i>If not, please detail what controls are in place.</i> Si no es así, por favor detallar qué controles se tienen.			
h	<i>Are all safe deposit boxes maintained under dual control?*</i> ¿Se mantienen todas las cajas de seguridad bajo control dual?	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA

**Definition / Definición*

**Dual control' is understood as the work of one person in processing transactions being verified by a second person and both sharing the accountability.*

Se entiende por 'Control Dual' a que el trabajo de una persona en el procesamiento de transacciones sea verificado por una segunda persona y ambos sean responsables por la tarea.

8	<i>TRANSIT</i> TRANSPORTE	<i>Head Office</i> Casa Matriz	<i>Main Branches</i> Principales Sucursales	<i>All Other Locations</i> Todos los demás locales
a	<i>Is transfer of money and negotiable securities carried out by a third party Security / Armoured Motor Vehicle company?</i> ¿Son el dinero y los valores negociables trasladados por una Compañía de Seguridad de terceros / Compañía de traslados de fondos en carros blindados? <i>*(15)</i>	SI (*17)	SI (*17)	SI
b	<i>If so, does the Security / Armoured Motor Vehicle company have full insurance and accept full responsibility for all values transported</i> En caso afirmativo, ¿tiene la Compañía de Seguridad / Compañía de transporte de fondos en carros blindados una póliza de seguros y aceptan la responsabilidad para todos los valores transportados?	SI (*17)	SI (*17)	SI

c	<i>If not please provide full details of transit arrangements on a separate page.</i> Si no es así, por favor proporcionar detalles completos con respecto a sus traslados usando otra hoja.			
d	<i>Is transit of Money and negotiable securities carried out by messengers?</i> ¿Transportan los mensajeros efectivo y valores negociables?	NO	NO	NO
e	<i>If yes, how many messengers do you employ?</i> En caso afirmativo, ¿cuántos mensajeros contratan?			
f	<i>If yes, are all messengers accompanied by police or armed guards?</i> En caso afirmativo, ¿son todos los mensajeros acompañados por Policía o guardias armados?			
g	<i>Are trips scheduled at irregular intervals and over varying routes:</i> ¿Son los traslados de dinero programados a intervalos irregulares y variando las rutas?	SI Ver nota (*17)	SI Ver nota (*17)	SI

(*13) A excepción de la Sucursal Iquitos.

(*14) Resistent In case short tarm actions.

(*15) Ver Nota BBB N° 4. Las cajas fuertes de uso exclusivo del BCRP no custodian billetes ni monedas.

Las cajas fuertes y jaulas metálicas que custodian billetes, monedas y productos para la venta están a cargo del contratista que tiene a su cargo la atención de las ventanillas de Caja. Así, en el local de la Casa Nacional de Moneda, el contratista dispone de 3 cajas fuertes grandes y de gran tonelaje, así como 2 cajas fuertes medianas y de menor tonelaje, no estando estas últimas sujetadas o empotradas a la pared o al piso. Dichas cajas fuertes guardan billetes y monedas. Todas esas cajas fuertes son abiertas con claves de seguridad que se activan desde la sede central del contratista; además, dicho local cuenta con una jaula metálica que custodia cajas con monedas que está empotrada al piso y cuyas puertas son cerradas con candado. Las cajas fuertes y jaula metálica están ubicadas en un ambiente especialmente habilitado para tal fin, que cuenta con sistema de filmación y grabación, así como con sistema de seguridad electrónico. En el local de la oficina principal del BCRP, el contratista dispone de una caja fuerte pequeña que se abre con llave, así como 2 jaulas metálicas rodantes que están sujetadas con cadena hacia la pared y que se abren con candado. Dicha caja fuerte y jaulas metálicas custodian monedas y productos para la venta, pero no billetes. asimismo, están ubicadas en una zona de un ambiente interno que cuenta con sistema de filmación y grabación y sistema de sistema de seguridad electrónico.

Cabe señalar que todos los ambientes asignados al contratista se encuentran en el interior de los locales del BCRP.

En el caso de las sucursales BCRP que tienen ventanillas tercerizadas (Arequipa, Cusco, Huancayo, Trujillo, Piura y Puno), las cajas fuertes y jaulas metálicas son similares a las que se dispone el contratista en la oficina principal del BCRP.

(*16) A excepción de la sucursal Trujillo del BCRP.

(*17) Los traslados de numerario a provincias (locales de sucursales BCRP y Bóvedas de Custodia) están tercerizados con empresas de transporte, custodia y administración de numerario (actualmente Hermes y Prosegur), quienes deben de cumplir la normatividad vigente que rige sobre el particular; según los contratos suscritos con el BCRP, dichas empresas tienen contratado una póliza de seguro contra todo riesgo del valor de billetes y monedas transportados. En el contexto señalado, corresponde a las referidas empresas disponer todo lo necesario para que la ejecución del transporte de numerario se realice satisfactoriamente, incluidos los intervalos y rutas requerida.

Adicionalmente, el BCRP realiza el transporte diario de monedas, desde el local de la Casa Nacional de Monedas hasta la oficina principal, utilizando para tal fin sus vehículos blindados y toda la seguridad requerida.

SECTION H – COMPUTER SYSTEMS / SISTEMA

1	<p><i>Do you operate or subscribe to any automated teller machine network or electronic point of sale system?</i></p> <p>¿Opera o está suscrito a alguna red de cajeros automáticos o sistema electrónico de puntos de venta?</p>	NO
---	--	----

2	<p><i>Do you make or receive funds transfer instruction via any of the following methods?</i></p> <p>¿Realiza o recibe instrucciones para transferencias de fondos por alguna de las siguientes vías?</p>	
a	BACS	NO
b	SWIFT	SI
c	CHAPS	NO
d	Bankwire	NO
e	Internet	NO
f	Electronic mail / correo electrónico	SI (*)
g	Telex	NO
h	Facsimile	SI
i	Voice initiated / comunicación verbal	NO
j	On-line cash management / manejo de fondos en línea	SI
k	Other, please specify:	LBTR y CCE (VER NOTA BBB N° 5)
	Otro, por favor especificar:	

3	<i>If you use wire transfer system for the movement of funds, please state:</i>	<i>For the banks account</i>	<i>For the bank's customers</i>
	Si usan transferencias electrónicas para fondos, por favor indicar:	Para las cuentas propias del banco	Para clientes del banco
a	Average NUMBER of funds transfers executed per month: NÚMERO Promedio de transferencias de fondos cada mes:	M/N 4 245 M/E 2 745	M/N 57 027 M/E 30 476 M/N* 6 733 M/E* 2 703
b	Average VALUE any single transfer (Indicate currency): VALOR promedio de una transferencia (Indicar moneda):	M/N (S/. Mill) 306,7 M/E (US\$ Mill) 103,6	M/N (S/. Mill) 4,5 M/E (US\$ Mill) 1,05 M/N* (S/. Mill) 5,3 M/E* (US\$ Mill) 0,3
c	Maximum VALUE of any single transfer (Indicate currency): VALOR máximo de una transferencia (Indicar moneda):	NO HAY LÍMITES	NO HAY LÍMITES

4	<p><i>Are all fund transfer instructions subject to a verification and authentication process?</i></p> <p>¿Están todas las instrucciones para transferencias de fondos sujetas a un proceso de verificación y autenticación?</p>	SI
---	---	----

5	<p><i>Do you secure fund transfer instructions (e.g. through the use of passwords, encryption, testing, call back or other authentication)?</i></p> <p>¿Son verificadas todas las instrucciones para transferencias de</p>	SI
---	---	----

6a	<i>Do you permit the transfer of funds via electronic instruction?</i> ¿Permite transferencias de fondos por vía de instrucción electrónica?	SI
b	<i>If "yes", in respect of corporate or business accounts only:</i> En caso afirmativo, en el caso de cuentas corporativas, o personas jurídicas:	SI
c	<i>Is there a written agreement with customers?</i> ¿Existe un acuerdo escrito con los clientes?	SI
d	<i>Does the written agreement contain transfer limits?</i> ¿Contiene el acuerdo escrito límites de transferencias?	SI
e	<i>Is verification, by someone other than the initiator of the transfer instruction, required prior to such transfer taking place?</i> ¿Se requiere verificación por parte de una persona distinta al	SI

7	<i>Are passwords used to give varying levels of access to your computer system and fund transfer system on the need and authorisation of user basis?</i> ¿Son utilizadas claves para los distintos niveles de acceso a un	SI
8	<i>Are all key source documents maintained in a secure environment prior to being entered into the computer system in order to prevent unauthorised modification or inappropriate use of data?</i> ¿Están todos los documentos claves en una ubicación segura previo	SI
9	<i>Are remote terminals kept in a physically secure location accessible by authorised personnel only?</i> ¿Están los terminales remotos en un ambiente físicamente seguro, con acceso restringido a personal autorizado únicamente?	SI
10	<i>Do you utilise any recognised software packages to control access to your computer system?</i> ¿Utiliza paquetes de software reconocidos que controlan el acceso a su sistema informático?	SI
11	<i>Are your data processing centres physically separated from other departments?</i> ¿Están sus centros de procesamiento de datos separados físicamente de los otros departamentos?	SI
12	<i>Do you have access control system for your data processing centres?</i> ¿Tiene un sistema de control de acceso a su centro de procesamiento de datos?	SI

13	Are data file generations stored and secured off-site in a restricted area?	SI
	¿Son las informaciones emanadas de archivos de datos guardadas y aseguradas en zonas restringidas?	
14	Do you utilise independent contractors to prepare electronic computer programmes?	SI
	¿Utiliza contratistas independientes para preparar programas	
	If "yes"	
	En caso afirmativo:	
15	Are specific parameters in place to restrict their access?	SI
	¿Existen parámetros específicos para restringir su acceso?	
16	Are their activities overseen when accessing your computer system?	SI
	¿Son supervisadas sus actividades cuando acceden a su sistema informático?	
17	Are safeguards in place to prevent access to your other systems?	SI
	¿Existen medidas de seguridad para impedir el acceso a sus demás sistemas?	

(*) Correo institucional con carta orden adjunta, firmada y codificadas. Método para participantes no conectados y de contingencia.

**FUND / INVESTMENT / ASSET MANAGEMENT COMPANIES /
FONDOS / COMPAÑÍAS DE INVERSIÓN Y MANEJO DE FONDOS**

	<i>Only complete if the Proposer offers such services to third parties</i> Sólo llenar en caso de que el Proponente ofrezca dichos servicios a Terceras Personas	
1	<i>Are transactions only entered into on the basis of appropriate authorisation in accordance with management criteria?</i> ¿Son las transacciones únicamente ejecutadas con la apropiada autorización de acuerdo con los criterios de la dirección?	SI
2	<i>Has management defined and communicated formal trading policies and dealing limits?</i> ¿Ha definido y comunicado la gerencia/directiva políticas formales de transacciones así como límites transaccionales?	SI
3	<i>Are trading transactions and positions reviewed for compliance with formal trading policies manual or similar internal document?</i> ¿Son revisadas las transacciones y posiciones para evaluar su conformidad con manuales de políticas transaccionales o algún documento interno similar?	SI
4	<i>Are accounts of trades which exceed set limits identified or rectified or referred to senior management for immediate action?</i> ¿Son las transacciones que exceden los límites establecidos identificados, rectificados o referidos a niveles superiores de gerencia para que se tomen acciones inmediatas?	SI
5	<i>Do Counter parties receive authorised confirmation for all deals prior to settlement?</i> ¿Reciben las contra-partes confirmación autorizada de toda negociación previas al pago de la misma?	SI
6	<i>Is the book of investments and securities periodically substantiated and evaluated against recorded values independently of the dealer and fund managers?</i> ¿Es la cartera de inversiones periódicamente revisada y evaluada contra valores históricos, independientemente del negociador y gerente del fondo?	SI
7	<i>Are responsibilities for investment decisions segregated from accounting activities and custodial responsibilities?</i> ¿Están las responsabilidades de las decisiones de inversión separadas de las actividades contables así como de las responsabilidades de custodia?	SI

DECLARATION / DECLARACIÓN

Any Policy issued will be a contract of indemnity designed to protect the insured from fortuitous loss directly and uninterruptedly resulting from defined happenings or conduct.

Manifestly it is not the intention of the insurers or the insured to cover the hazards of trading: to do so would be to translate the role of insurer into that of co-venturer with the right to participate in trading profits. This is a statement of intent and shall not be construed to broaden the coverage provided by the policy terms and conditions.

Cualquier Póliza emitida será un contrato de indemnización diseñado para proteger al asegurado de pérdidas fortuitas directa e ininterrumpidamente resultantes de hechos o conductas definidas.

Expresamente se hace constar que no es intención de los Aseguradores o Asegurado el cubrir los riesgos de las transacciones comerciales. El hacerlo así sería trasladar la intervención del Asegurador a la de coparticipante con derecho a participación en los beneficios. Ésta es una exposición de principios que no debe interpretarse como ampliación de la cobertura de los términos y condiciones de la póliza.

We THE UNDERSIGNED declare that the statements and particulars in this proposal are true and that we have not misstated or suppressed any material facts. We THE UNDERSIGNED agree that this proposal together with any other information supplied by us shall form the basis of any Contract of Insurance effected thereon and shall be incorporated therein. We THE UNDERSIGNED undertake to inform Insurers of any material alteration to these facts whether occurring before or after completion of Contract of Insurance. Signing this Proposal Form does not bind the Proposer to complete this insurance.

EL ABAJO FIRMANTE declara, que las exposiciones y detalles que figuran en el presente son verdaderas y que no hemos modificado ni suprimido ningún hecho material. EL ABAJO FIRMANTE acepta que la presente propuesta junto con cualquier otra información suministrada por nosotros constituirá la base de cualquier Contrato de Seguro suscrito y que serán incorporadas al mismo. EL ABAJO FIRMANTE se compromete a informar a los Aseguradores de cualquier alteración material de estos hechos, sea que ocurrieran antes o después de la formalización del Contrato de Seguro. La firma del presente no vincula al proponente a llevar a cabo la contratación de este Seguro.

Dated this

Fechado

For and On Behalf of (Insert name of Bank)

En nombre y representación de (Insertar el nombre del Banco)

.....
Signature and position / Firma y cargo

.....
Signature and position / Firma y cargo

.....
Signature and position / Firma y cargo

NOTE -This proposal form should be signed by the General Manager, Chief Accountant and Security Officer.

NOTA - Esta propuesta deberá ser firmada por el Gerente General, Jefe de Contabilidad y Oficial de Seguridad.

Nota BBB N° 1

FECHA: 2023-06-05
HORA: 11:27:28



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MAYO DE 2023 (EN SOLES)

ACTIVO

<u>RESERVAS INTERNACIONALES BRUTAS</u>	280 373 841 904,82
A. CAJA EN MONEDA EXTRANJERA	359 445 663,90
B. DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR	51 815 607 430,93
C. DEPOSITOS EN ORGANISMOS DEL EXTERIOR	8 692 822 114,04
D. VALORES DE ENTIDADES INTERNACIONALES	206 876 685 062,15
E. ORO	8 040 663 074,66
F. APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	4 297 622 656,17
G. OTROS ACTIVOS DISPONIBLES	290 995 902,97
<u>OTROS ACTIVOS EXTERNOS</u>	4 698 462 296,13
A. APORTE EN MONEDA NACIONAL AL FMI	4 624 962 296,13
B. OTROS ACTIVOS CON EL EXTERIOR	73 500 000,00
<u>CREDITO INTERNO</u>	39 843 464 975,49
A. A LAS EMPRESAS BANCARIAS	29 658 823 915,05
B. A LAS EMPRESAS FINANCIERAS	29 131 032,95
C. A OTRAS ENTIDADES Y FONDOS	1 065 280 389,36
D. AL SECTOR PUBLICO	9 090 229 638,13
<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO</u>	159 320 175,06
<u>OTROS ACTIVOS</u>	1 903 813 929,33
TOTAL ACTIVO	326 978 903 280,83

PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PASIVO

<u>PASIVOS DE RESERVA</u>	177 465 563,29
<u>OTROS PASIVOS EXTERNOS</u>	13 924 694 284,74
A. CONTRAVALOR DEL APORTE EN M/N AL FMI	4 624 962 296,13
B. OTROS PASIVOS CON EL EXTERIOR	9 299 731 988,61
<u>SALDO ESTERILIZADO</u>	112 762 775 321,48
A. VALORES EMITIDOS EN CIRCULACION	28 352 506 300,27
B. DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL	84 410 269 021,21
<u>EMISION PRIMARIA</u>	85 743 974 836,36
A. BILLETES Y MONEDAS EMITIDOS	83 784 363 188,18
B. DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL	1 959 611 648,18
<u>DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA</u>	81 110 393 539,88
<u>OTROS PASIVOS</u>	3 175 745 070,24
TOTAL PASIVO	296 895 048 615,99

PATRIMONIO NETO

<u>CAPITAL, RESERVAS Y RESULTADOS</u>	712 659 443,82
A. CAPITAL	1 182 750 563,36
B. RESERVA LEGAL	1 182 750 563,36
C. RESERVA ESPECIAL ESTATUTARIA	2 544 445 819,31
D. RESERVA DE VALOR RAZONABLE	(3 915 773 314,48)
E. RESULTADO DEL PERIODO	(281 514 187,73)
<u>REAJUSTE EN VALUACION L.O. ART. 89</u>	29 371 195 221,02
TOTAL PATRIMONIO NETO	30 083 854 664,84

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

326 978 903 280,83

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

211 459 090 828,21



FECHA: 2023-06-05
HORA: 11:27:28

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 2023-01-01 Y EL 2023-05-31

INGRESOS

<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	4 795 137 939,84
<u>RENDIMIENTO DE LAS RESERVAS INTERNACIONALES BRUTAS</u>	3 179 957 228,59
A. INTERESES SOBRE DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR	890 605 199,56
B. RENDIMIENTO NETO SOBRE VALORES	2 007 151 856,29
C. RENDIMIENTO POR OPERACIONES CON DERIVADOS	121 611 324,13
D. INTERESES SOBRE CONVENIOS INTERNACIONALES Y DEPOSITOS EN EL FMI	153 900 998,26
E. UTILIDADES Y DIVIDENDOS RECIBIDOS DE ORGANISMOS INTERNACIONALES	6 687 850,35
<u>INTERESES Y COMISIONES SOBRE OPERACIONES DE CREDITO INTERNO</u>	1 611 353 276,76
<u>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</u>	3 827 434,49
<u>INGRESOS NO FINANCIEROS</u>	7 824 841,28
TOTAL INGRESOS	4 802 962 781,12

EGRESOS

<u>EGRESOS FINANCIEROS</u>	4 927 752 470,60
INTERESES SOBRE PASIVOS CON EL EXTERIOR	136 345 444,14
INTERESES SOBRE VALORES EMITIDOS EN CIRCULACION	1 488 133 969,48
INTERESES SOBRE DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL	2 016 197 982,53
INTERESES SOBRE DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA	1 227 425 026,13
OTROS EGRESOS FINANCIEROS	59 650 048,32
<u>GASTOS OPERATIVOS Y DE EMISION</u>	156 724 498,25
GASTOS OPERATIVOS	116 506 416,44
GASTOS Y COSTOS DE EMISION	40 218 081,81
TOTAL EGRESOS	5 084 476 968,85

RESULTADO DEL PERIODO **(281 514 187,73)**

OTROS RESULTADOS INTEGRALES 1 974 513 566,26

TOTAL DE RESULTADOS INTEGRALES **1 692 999 378,53**

Nota BBB N° 2

SECTION A.- PARTICULARS OF PROPOSER / CARACTERÍSTICAS DEL PROPONENTE

6.b: Cuentas inactivas: Son cuentas vigentes que mantienen las entidades por motivos históricos entre otros, con saldos pequeños, sin movimiento y eventualmente pueden ser movidas para ser canceladas. El Banco, actualmente, no tiene cuentas inactivas.

6.d: Cuentas overnight: Son depósitos remunerados con vencimiento a un día útil, puede ser cualquier día, su movimiento en algunos casos es diario.

SECTION B.- STAFF AND LOCATIONS / PERSONAL DEL BANCO Y UBICACIONES

2.a Número de oficinas/sucursales/ubicaciones

	N° de Of.	Ubicaciones
Oficina Principal	1	Lima
Sucursales	7	Piura, Trujillo, Arequipa, Puno, Cusco, Huancayo, Iquitos
	6	En Lima: Museo, Casa Nacional de Moneda, Biblioteca/Archivo Central, Playa de estacionamiento, Centro Alterno de Operaciones, Centro Externo de Respaldo.

2.e Utilice esta sección para mencionar al personal que trabaja para la entidad pero que pertenece a un tercero (especificar el tipo de trabajo que realizan).

Servicios	Oficina Principal	Sucursales	Otros Loc.
Limpieza	43	20	23
Comedor	8	1	2
Jardinería (*)	1	6	1
Fotocopiadora	-		
Vigilancia (**)	87	47	5
Practicantes	87	30	
Prestaciones de Salud (*)	37		2
Programadores y otros en Tecnologías de Info. (***)	13		
Personal de atención en ventanilla	14	24	9
Totales	290	128	42

(*) Oficina Principal y otros locales

(**) Distribuidos confidencialmente (Oficina Principal y otros locales)

(***) El número de programadores de la SG de Soluciones de Tecnologías de Información se puede incrementar en 10 más, según demanda de actividades.

2.f Cajeros automáticos: Dentro de las instalaciones de la Oficina Principal, el Banco tiene cuatro (4) cajeros automáticos de propiedad de Bancos Comerciales (BCP, Scotiabank, Global Net, BBVA).

SECTION D.- VALUES AT RISK / VALORES EN RIESGO

2. d Ventanillas individuales

Estimado para los años 2024 y 2025.

El Banco por cuenta propia puede habilitar ventanillas individuales, en forma eventual y durante aproximadamente una semana (4 veces al año). Dichas ventanillas constituyen puntos de canje de monedas de S/ 1,00 (Un Sol) y de venta de estuches con monedas de S/ 1,00 (Un Sol), cuyo monto total se estima en US\$ 160 000,00, por cada día de exposición.

2. g Régimen de custodia

Los Bancos Comerciales presentan solicitudes al BCRP indicando el dinero que requieren tener en custodia. En dichas solicitudes se consigna el lugar donde estará ubicada la bóveda de custodia (actualmente funcionan en las procesadoras Hermes Transporte Blindados S.A. y Compañía de Seguros Prosegur S.A.) el importe máximo que mantendrán y adjuntan la póliza de seguros correspondiente.

El dinero en las bóvedas de custodia está amparado en primera instancia por la póliza de seguros antes mencionada. Si la compañía de seguros no efectuara el pago en el tiempo establecido, el BCRP está autorizado a debitar de las cuentas corrientes (en moneda nacional y de ser el caso en moneda extranjera) del Banco Comercial el importe del siniestro. El derecho del BCRP de cargar las cuentas corrientes del Banco Comercial no exime de la obligación a la compañía de seguros de reponer al BCRP la pérdida del siniestro.

Este importe no se incluye en la póliza del Banco.

3. **Transporte de dinero:** Importe máximo por vez e importe anual transportado:

5. La cobertura otorgada en la cláusula 3 - dinero / valores en tránsito se refiere principalmente al riesgo del transporte del dinero que el BCRP importa para abastecer la demanda nacional.

Para el periodo de 18 meses, se tiene previsto ejecutar **13 embarques** que transportarán **740 millones de billetes**, cuyo valor total de reposición estimado es **EUR 31 379 000.00**. El monto máximo **del valor de reposición** por embarque es **EUR 2 700 000,00**.

Los billetes importados son transportados por empresas terceras especializadas contratadas por el fabricante de los billetes, desde las bodegas del fabricante hasta la bóveda de la Oficina Principal del BCRP. El Banco mediante su equipo de seguridad (personal del BCRP y PNP) apoya la acción de traslado desde el puerto o desde el aeropuerto en el Callao - Perú hasta la bóveda del Banco en Lima.

6. El transporte de dinero circulante, desde la bóveda principal del Banco a sucursales o locales de terceros o entre sucursales, es realizado por empresas especializadas en transporte de caudales y/o valores. Estos transportes están bajo responsabilidad y cubiertos por las pólizas de dichas empresas terceras. El BCRP puede realizar estos transportes solo por excepción y muy esporádicamente a falta de estas empresas terceras proveedoras de este servicio.

El transporte de numerario a/de las Sucursales del Banco se realiza actualmente a través de empresas de transporte, custodia y administración de numerario, estando el monto de numerario transportado cubierto por una póliza de seguros a cargo de dichas empresas.

El Banco podría ejecutar, como contingencia, el transporte de numerario a/de nuestra Sucursales por cuenta propia, en cuyo caso se estima que en el periodo de 18 meses se podría realizar un total de 8 traslados de numerario, con un monto máximo de **US\$ 8 millones** por traslado y un movimiento total estimado de **US\$ 64 millones** para dicho periodo.

7. Para las remesas de numerario en Lima, efectuadas por este Banco se consideran los siguientes montos:

– Desde la Casa Nacional de Moneda hasta la Oficina Principal del BCRP		
a)	Monto anual estimado de remesas	US\$ 110 000 000
b)	Monto Máximo estimado por remesa	US\$ 1 500 000
c)	Cantidad anual estimada de remesas	300
– Desde la Oficina Principal del BCRP hasta los locales de terceros		
–	Monto anual estimado de remesas	US\$ 30 000 000
g.	Monto máximo estimado por remesa	US\$ 600 000
h.	Cantidad anual estimada de remesas	52

3. a Vehículos blindados propios del BCRP: ver punto 3.3.

3. b Vehículos no blindados propios del BCRP: El Banco utiliza, excepcionalmente, camiones no blindados de su propiedad.

3. c Vehículos blindados de terceros: El monto máximo transportado es decidido por las empresas de transporte de valores.

3. d Vehículos no blindados de terceros: El BCRP no realiza tránsitos en vehículos no blindados de su propiedad ni en vehículos no blindados de terceros. El 100% de los tránsitos son en vehículos blindados de propiedad del BCRP (salvo casos de extrema urgencia).

SECTION E.- CLAIM EXPERIENCE/EXPERIENCIA SINIESTRAL

1.- En una sucursal en diciembre de 2005 se registró un faltante de S/ 100 000,00 (cien mil soles) equivalente a US\$ 30 864,20 (treinta mil ochocientos sesenta y cuatro con 20/100 dólares de los Estados Unidos de América) proceso concluido a la fecha en el poder judicial.

2.- Siniestro de Puerto de Guayaquil del 2008/06/22: monto final indemnizado US\$ 507 465,84. Se ha solicitado la máxima diligencia posible a las empresas que realizan el transporte habiéndose incrementado las medidas de seguridad en los contenedores. El detalle de las medidas de seguridad implementadas para transporte será entregado únicamente a solicitud de las empresas registradas en el proceso, previa suscripción de una declaración de confidencialidad.

SECTION G.- PHYSICAL SECURITY DETAILS/ DETALLES DE SEGURIDAD FÍSICA

8.- Transporte

8.d **SI - En el ámbito local** (Lima y Callao) - Publicaciones en forma impresa o en medios magnéticos, material impreso (libros y material de difusión) y las monedas y medallas conmemorativas en las aleaciones que acuñe el BCRP y de las series numismáticas que emita. (Ventas por Internet).

SI - En el ámbito nacional (Provincias) - Publicaciones en forma impresa o en medios magnéticos, el material impreso, bienes o valores, tales como teléfonos, repuestos diversos y las monedas y medallas conmemorativas en las aleaciones que acuña el BCRP o de las series numismáticas que emita el BCRP. (Ventas por Internet).

SI - En el ámbito internacional (Extranjero) - Publicaciones en forma impresa o en medios magnéticos, material impreso, libros, monedas y medallas conmemorativas en las aleaciones que acuñe el BCRP o de las series numismáticas que emita, muestras de numerario y otros que estén permitidos por la legislación vigente. (Ventas por Internet: Por implementarse).

8.e El Banco contrata anualmente los servicios de mensajería rápida y el servicio de correo postal, actualmente estos servicios son realizados por las siguientes empresas:

- Servicio de mensajería local y nacional: APOYO POSTAL S.A.C. (PITS).
- Servicio de mensajería internacional (DHL). EXPRESS PERÚ S.A.C.
- Servicio de correo postal (Local, Nacional e Internacional) – SERPOST SA.

- 8.f En caso afirmativo ¿son todos los mensajeros acompañados por Policía o guardias armados?
NO APLICA
- 8.g ¿Son los traslados de dinero programados a intervalos irregulares y variando las rutas?
NO APLICA

Nota BBB N° 3

POLIZA BANCARIA BBB (ACTUAL 2022.11.18 – 2024.05.18)

Cláusula 1: Dishonestidad de Empleados	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
Cláusula 2: Dinero / Valores en Locales	US\$ 24 000 000 por evento y US\$ 48 000 000 en el agregado anual
Cláusula 3: Dinero / Valores en Tránsito	A.US\$ 28 300 000 por evento y US\$ 56 600 000 en el agregado anual, para billetes con denominación 10, 20, 50 y 100 soles. B. US\$ 56 600 000 una vez durante el periodo de 18 meses, un embarque, para billetes con denominaciones 200 soles.
Cláusula 4: Falsificación	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
Cláusula 5: Falsificación Extensiva	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
Cláusula 6: Falsificación de Dinero	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
Cláusula 7: Daños a Oficinas y Contenidos	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
Pérdida de Derechos de Suscripción	US\$ 1 500 000 por evento y US\$ 3 000 000 en el agregado anual
Responsabilidad por Suspensión de órdenes de pago	US\$ 1 500 000 por evento y US\$ 3 000 000 en el agregado anual
Extorsión/Amenaza contra las Personas	US\$ 1 000 000 por evento y en el agregado anual
Extorsión/Amenaza contra la Propiedad	US\$ 1 000 000 por evento y en el agregado anual

Sección B:

Crimen Electrónico y de la Computación	US\$ 2 000 000 por evento y US\$ 4 000 000 en el agregado anual
--	--

Límite global combinado máximo para ambas secciones de US\$ 6 000 000 en el agregado anual excepto para la cláusula 2 de la sección A que es de US\$ 48 000 000 y para la cláusula 3 de la sección A que es de US\$ 56 600 000.

Nota BBB N° 4

Las medidas de seguridad durante el desplazamiento de dinero y/o valores son las siguientes:

1. Las operaciones de traslado se realizan en vehículos blindados, custodiados por personal de seguridad, pudiendo incluir el apoyo de vehículos de la Policía Nacional del Perú.
2. La central de comunicaciones y monitoreo los mantiene enlazados durante el desplazamiento, además del sistema de seguimiento vehicular, se cuenta con comunicación directa con las unidades policiales y de emergencia.
3. *El Banco, realiza los traslados de numerario dentro del país a través de terceros de acuerdo a sus necesidades podrá disponer la ejecución de los traslados por cuenta propia con apoyo de la Policía Nacional del Perú.*

Nota BBB N° 5 SISTEMA DE PAGOS – LBTR Y CCE

LBTR

Es el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real del BCRP (Sistema LBTR), en el cual las órdenes de Transferencia se instruyen y ejecutan (automáticamente) por vía electrónica y se liquidan una por una, en tiempo real, afectando las cuentas corrientes que los participantes mantienen en el BCRP. Las órdenes adquieren la condición de irrevocables y tienen finalización inmediata. Algunos participantes no bancarios tramitan sus operaciones vía facsímil, las que son ingresadas en el BCRP. Además a través del Sistema LBTR se procesan las operaciones propias del BCRP con el sistema financiero que involucran afectaciones de las cuentas corrientes de las instituciones participantes. Las órdenes aceptadas son firmes, irrevocables, exigibles y son inafectas a mandato judicial o administrativo conforme a la Ley N° 29440.

La información sobre el sistema LBTR está contenida en la circular correspondiente, la misma que se encuentra disponible en la Página WEB del BCRP. Adicionalmente, los participantes del sistema tienen acceso a los aspectos específicos del sistema.

CCE

La Cámara de Compensación Electrónica (CCE) administra la compensación de instrumentos de pago de bajo valor, operando actualmente cheques, transferencias de crédito y transferencias inmediatas. El Banco Central utiliza también estos instrumentos para sus operaciones propias.

Para cada instrumento la CCE calcula, con base en los archivos electrónicos enviados por los participantes originantes, las posiciones netas multilaterales deudoras y acreedoras de los participantes. La liquidación se realiza a través del Sistema LBTR.

