



Lima, 04 de septiembre de 2020

Señores  
**Universidad Nacional Federico Villarreal**

LIMA

Presente. -

Att: **SR. JOSE CONDORI QUISPE**  
DIRECCION GENERAL DE ADMINISTRACION

**Referencia: Propuesta de Servicio de Recaudación**

Estimados Señores:

Tenemos el agrado de dirigirnos a usted con el deseo de brindarle los mejores productos y servicios del mercado financiero peruano, enmarcados dentro de nuestra política de facilitarles al máximo sus transacciones bancarias, con eficiencia, efectividad y permaneciendo siempre a su alcance, estilo que desde hace muchos años viene consolidando nuestra posición de primera entidad financiera del Perú.

Nuestro Banco está organizado en función a las diversas características y necesidades de sus clientes, por lo que contamos con toda una infraestructura especializada en atender a las diferentes instituciones gubernamentales a través de nuestra **Banca Institucional y Nuestra Área de Servicios para Empresas**, con una serie de alternativas diseñadas especialmente para ofrecerles una atención integral, tanto a su apreciada institución, trabajadores, proveedores y relacionados.

En esta ocasión, adjuntamos nuestra propuesta para el **Servicio de Recaudación**, producto que estamos seguros le ayudaran en la conciliación bancaria e identificación de los abonos recibidos.

Quedamos a su disposición para cualquier consulta sobre lo señalado en esta comunicación o para las coordinaciones que estimen necesarias.

Atentamente

**Anja Wallentin V.**  
Sub Gerente Adjunto  
Banca Institucional

**Antonio Portocarrero**  
Sub Gerente  
Negocios Transaccionales

**Propuesta de servicios elaborada para:**

# **UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL**

<b>I.</b>	<b>PRESENTACIÓN.....</b>	<b>2</b>
<b>II.</b>	<b>PROPUESTA .....</b>	<b>4</b>
<b>III.</b>	<b>TARIFAS .....</b>	<b>7</b>
<b>IV.</b>	<b>VIGENCIA DE LA PROPUESTA .....</b>	<b>9</b>

## **I. PRESENTACIÓN**

2

*Este documento ha sido preparado por el BCP exclusivamente para propósitos informativos. Este documento no estará completo sin la presentación oral realizada por BCP. Las personas que reciban este documento acuerdan que ni ellos ni sus representantes directores agentes o empleados lo podrán copiar reproducir o distribuir a terceros. Este documento es estrictamente confidencial y se prohíbe su distribución total o parcial sin previo consentimiento escrito del BCP.*

Con el fin de brindar diversas soluciones a nuestros clientes Institucionales, el Banco de Crédito BCP a través del área de Servicios para Empresas, ha desarrollado una amplia gama de servicios transaccionales que le permitirán mejorar la gestión de tesorería de su Institución y simplificar sus labores administrativas y financieras

De esta manera, Servicios para Empresas le ofrece servicios de Recaudación, Pagos, Información, Manejo de Liquidez y Financiamiento. Asimismo, le ofrecemos asesoría especializada a través de un ejecutivo comercial altamente calificado y un servicio técnico Helpdesk quienes lo asesorarán con el objetivo de brindarle siempre un servicio de calidad.

A continuación le presentamos la lista de servicios que le podemos ofrecer.

Servicios de Recaudación	Servicios de Pago	Servicios de Información	Manejo de Liquidez
<b>-Servicio de Recaudación</b> <b>-Débito Automático</b>  <b>-Cobranza Electrónica de Facturas</b>	<b>-Pago de Haberes</b> <b>-Pago a Proveedores</b>  <b>-Transferencias al Exterior</b> <b>-Tarjeta Visa Empresarial</b> <b>-Pago de CTS, AFP</b> <b>-Pago de Impuestos SUNAT</b>	<b>-Telecrédito</b> <b>-Estados de Cuenta Vía SWIFT</b>  <b>-Estado de Cuenta por Correo Electrónico</b>	<b>-Cuenta Corriente PJ</b> <b>-Cuentas con Saldos Predefinidos</b>  <b>-Cheques con Tope</b> <b>-Cheques en Formatos Especiales</b>

## II. PROPUESTA

### 2.1 Servicio de Recaudación

Es el servicio que le permite identificar de forma rápida y precisa todos los depósitos recibidos en una cuenta corriente (cuenta recaudadora), mediante la asignación de códigos únicos a sus depositantes (RUC, DNI u otro de máximo 14 caracteres). El servicio se ajusta a la necesidad de cobrar conceptos como Multas, Tasas, Penalidades e identificar los pagos recibidos por sus clientes.

Existen diversos tipos de validación, sin embargo consideramos que la que mejor se ajuste a la necesidad de identificar los pagos de diversos conceptos como predios y arbitrios, es la modalidad de Validación Completa por que conoce quién y el monto a pagar, la misma que procedo a detallar:

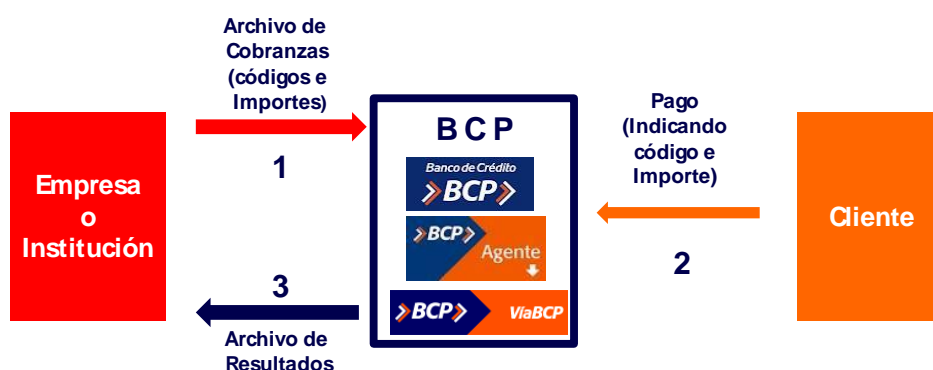
**Recaudación con Validación Completa:** Esta modalidad es recomendable cuando su empresa reúne alguna de las siguientes características: Usted determina los códigos y los montos a pagar previamente, de modo que puede enviarnos un Archivo de Cobranzas con esta información por adelantado.

Le es importante validar tanto el código como el importe para cualquier depósito que reciba.

Usted desea que se indique a su cliente cual es el importe y fecha de vencimiento de la cuota.

En esta modalidad puede exigir el pago de la cuota anterior, así como cobrar Mora o Cargo Fijo.

**El flujo de intercambio de información es el siguiente:**



**Recaudación con Validación de Importes:** Esta modalidad es recomendable cuando su Institución reúne alguna de las siguientes características:

- Usted recauda derechos académicos, trámites estudiantiles, cursos y/o productos que tienen una tarifa fija.
- Usted puede enviar al BCP un archivo de cobranza mediante el cual nos informa o actualiza las tarifas asociadas a los servicios que nosotros cobraremos.
- Usted desea identificar al depositante.
- En esta modalidad de pago solo se carga la data los martes y miércoles, la cual está vigente al día siguiente.

En esta modalidad tiene la opción de recargo por cada tarifa.



Los depósitos pueden hacerse en efectivo, con cheques del mismo banco (los cuales tienen disponibilidad inmediata), con cheques de otro banco (si ustedes así lo deciden), y también tienen la opción de recibir pagos por internet.

### **Mejoras Horarias**

**Los beneficios que obtienen las empresas al contar con este servicio son los siguientes:**

- Podrán recibir los pagos de sus clientes las 24 horas del día, los 7 días de la semana (en Vía BCP y en los Agentes). Los pagos en los Agentes BCP estarán supeditados al horario de atención de los mismos.

- Podrán enviar archivos de cobranza **cada hora**, las 24 horas del día, los 7 días de la semana, lo cual les permitirá actualizar sus cobranzas casi en línea,
- Podrán recibir archivos de resultados **cada hora**, las 24 horas del día, los 7 días de la semana, inclusive domingos y feriados, lo cual les permitirá hacer seguimiento de la recaudación casi en línea facilitando así la labor de conciliación.

### **Consideraciones Importantes:**

1.-Respecto a los archivos de resultados, el cliente recibirá dos tipos de archivos:

- CDPG.txt : Contiene todos los pagos realizados el día anterior (los pagos del sábado y domingo se generan el lunes).
- CREP.txt : Contiene todo los pagos realizados en el día, e incluso los extornos el cual se marca con una letra 'E' al final de la línea los pagos extornados.

El archivo que debe utilizar para realizar la consolidación de sus abonos, es el archivo CREP, este se genera al día siguiente de realizado el abono. Por otro lado, el archivo CREP contiene información de los abonos realizados en el día y este se va actualizando cada dos horas, sin embargo, este archivo muestra información tanto de los abonos como de los extornos que se realizan.

### **Los beneficios que obtendrá al recibir el servicio de recaudación son:**

- Información: Usted recibirá reportes detallados de toda la cobranza realizada.
- Eficiencia: le permite eliminar por completo el uso de cupones, recibos u otros documentos y papeles en su empresa.
- Ahorro: reduce el costo de su recaudación y cobranza.
- Infraestructura: sus clientes disponen de la más grande red de oficinas del país y de nuestra página web para realizar los pagos de sus obligaciones.
- Cobertura: ofrece la posibilidad de recibir el abono de la recaudación en cualquiera de sus cuentas a nivel nacional.
- Seguridad: elimina el manejo de efectivo o cheques dentro y fuera de su empresa o institución.
- Flexibilidad: su cuenta recaudadora puede ser en soles o en dólares.

### **Canales de Atención:**

La mayor red de Canales de Atención

- Más de 440 **Oficinas a nivel nacional**<sup>1</sup>, disponibilidad de ventanillas.
- Más de 6,000 **Agentes BCP** a nivel nacional
- Las 24 horas los 365 días del año a través de la **Banca por Internet Vía BCP**. [www.viabcp.com](http://www.viabcp.com)
- A Través de **Banca Móvil**, descargando el Apps de banca móvil del BCP, solo Validación completa.
- **Telecrédito**, canal de pago para empresas a través de la opción pago de servicios desde la web <http://www.telecreditobcp.com>
- La ubicación de los canales de atención BCP pueden encontrarse en nuestra página web <http://www.encuentrabcp.com.pe/buscador/>

---

<sup>1</sup> Los horarios de atención en nuestra red de oficinas es la siguiente: lunes a viernes de 9.00am a 6.00pm y sábados de 9.00am a la 1.00pm (La atención los días sábados tienen restricciones operativas).

### III. TARIFAS<sup>2</sup>

#### 3.1 Servicio de Recaudación

La tarifa propuesta para los distintos canales serán las siguientes de acuerdo a cada canal:

- Ventanilla: S/6.00 Se podrá compartir con el alumno.
- Agente: S/2.50 (Monto máximo de abono S/1,000 por operación).
- Internet: S/1.50 Pago a través de Vía BCP.
- Banca Móvil: S/1.50 Pago a través de celulares móviles.
- Telecrédito: S/1.50 canal de pago de empresas

#### 3.2 Cuenta Corriente

Para este servicio es necesaria la apertura de una cuenta corriente la misma que estará sujeta a las comisiones de mantenimiento y portes.

CUENTA CORRIENTE PERSONA JURIDICA <sup>3</sup>		
CONCEPTO	TARIFA	PERIODICIDAD
Mantenimiento de la cuenta	S/30	Mensual
Portes por envío de estados de cuenta	S/3.5	Mensual

Sin embargo, dado que será una cuenta recaudadora, **será exonerada** de los costos de **Proceso de Operaciones** (comisión cobrada por cada operación en exceso) y **Depósitos en Otras Plazas** (comisión cobrada por recibir pagos en plazas distintas a la de la cuenta) cuyas tarifas actuales son las siguientes:

PROCESO DE OPERACIONES		
CONCEPTO	S/	USD
Hasta 15 operaciones	Libre	Libre
De 16 a 100 operaciones	1.50	0.56
De 101 a 300 operaciones	2.00	0.75
De 300 a más operaciones	3.00	1.12

<sup>2</sup> Tarifas vigentes a la fecha

<sup>3</sup> Tarifas vigentes a la fecha



TRASLACIÓN DE FONDOS		
CONCEPTO	S/.	USD
0.50% del monto del depósito en otra plaza (provincia)	Mínimo 7.50	Mínimo 2.50

**Importantes:**

- El servicio usa la Web TELETRANSFER medio por el cual se recibirá el archivo de resultado, la Web usa una tarjeta TOKEN cuyo costo es de \$40 pago único por tiempo de duración de la misma (aproximadamente 4 años).
- Otro tipo de operaciones están sujetas a comisiones que son publicadas en el tarifario BCP. El tarifario es actualizado continuamente y su última versión la pueden encontrar en nuestra página web: [www.viabcp.com.pe](http://www.viabcp.com.pe).

#### IV. VIGENCIA DE LA PROPUESTA

La presente propuesta tiene vigencia hasta el día **05 de octubre del 2020**.

**CONTACTENOS:**

Si tiene alguna consulta sobre nuestra propuesta, el equipo de negocios de Banca Institucional, está a su disposición:

**Ejecutiva de Negocios:** Anja Wallentin Vargas

Teléfono: **3119500** Anexo: 38336

Celular: 99900-6600

Email: [awallentin@bcp.com.pe](mailto:awallentin@bcp.com.pe)

**Ejecutivo Comercial Titular:** Antonio Portocarrero M.

Teléfono: 311-9500, anexo: 35355

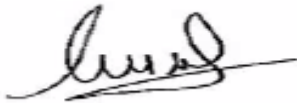
Celular: 99528-0503

Email: [pportocarrero@bcp.com.pe](mailto:pportocarrero@bcp.com.pe)

Agradecemos la atención brindada a la presente y quedamos a su disposición para absolver cualquier consulta o requerimiento que permita que nuestra propuesta responda todas sus expectativas.

Sin otro particular, nos despedimos,

Atentamente,



**Anja Wallentin V.**  
Sub Gerente Adjunto  
Banca Institucional



**Antonio Portocarrero**  
Sub Gerente  
Negocios Transaccionales