

**Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank**

Estados financieros al 31 de diciembre de los años 2023 y de 2022 junto al informe de los auditores independientes

# **Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank**

## **Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 junto al informe de los auditores independientes**

### **Contenido**

**Informe de los auditores independientes**

### **Estados financieros**

Estado de situación financiera

Estado de resultados

Estado de resultados integrales

Estado de cambios en el patrimonio neto

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

## Informe de los auditores independientes

A los accionistas del Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank (una entidad financiera peruana, subsidiaria de Intercorp Financial Services Inc. que a su vez es subsidiaria de Intercorp Perú Ltd., en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y el estado de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2023, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para las entidades financieras en el Perú, ver nota 2.

### *Base de la opinión*

Realizamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades en virtud de esas normas se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Lima  
Av. Víctor Andrés  
Belaunde 171  
San Isidro  
Tel: +51 (1) 411 4444

Lima II  
Av. Jorge Basadre 330  
San Isidro  
Tel: +51 (1) 411 4444

Arequipa  
Av. Bolognesi 407  
Yanahuara  
Tel: +51 (54) 484 470

Trujillo  
Av. El Golf 591 Urb. Del Golf III  
Víctor Larco Herrera 13009,  
Sede Miguel Ángel Quijano Doig  
La Libertad  
Tel: +51 (44) 608 830

## Informe de los auditores independientes (continuación)

### *Asuntos clave de auditoría*

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos se abordaron en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos; por lo que no proporcionamos una opinión separada sobre estos asuntos. Con base en lo anterior, a continuación, se detalla la manera en la que cada asunto clave fue abordado durante nuestra auditoría.

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe, incluso en relación con estos asuntos. En consecuencia, nuestra auditoría incluyó la realización de procedimientos diseñados para responder a los riesgos de incorrección material evaluados en los estados financieros. Los resultados de los procedimientos de auditoría, incluidos los procedimientos realizados para abordar los asuntos que se mencionan a continuación, constituyen la base para la opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

#### **Asunto clave de auditoría**

#### **Respuesta de auditoría**

##### **Entorno de Tecnología de la Información (TI)**

Las actividades del Banco dependen en gran medida del funcionamiento eficaz y continuo de los sistemas de tecnología de la información y de las infraestructuras tecnológicas, que engloban un gran número de aplicaciones y sistemas de TI para el procesamiento de todas sus operaciones, registros contables y elaboración de sus estados financieros. El sistema informático del Banco está integrado por un conjunto de aplicaciones informáticas complejas, esenciales en las diversas operaciones de negocio del Banco. Los controles del entorno de TI incluyen: el gobierno de TI, los controles generales de TI sobre el desarrollo y los cambios de programas, el acceso a programas y datos y las operaciones de TI, por lo tanto, dichos controles deben diseñarse y operar de manera efectiva con el objetivo de garantizar la integridad de los registros contables e informes financieros

Asistidos por nuestros especialistas de Tecnología de la Información, nuestros esfuerzos de auditoría se centraron en los sistemas claves del Banco, realizando, entre otros, los siguientes procedimientos:

- Evaluamos y probamos los controles generales de TI realizando un entendimiento del gobierno de TI, revisamos controles claves (incluido los compensatorios) sobre la gestión de accesos a aplicaciones y datos, cambios y desarrollos de aplicaciones y las operaciones de TI.
- Probamos los controles de aplicación, es decir, el diseño y la efectividad operativa de los controles automatizados críticos para el procesamiento de datos, registros contables y elaboración de los estados financieros. Con respecto a las deficiencias de control identificadas, probamos el diseño y la efectividad operativa de los controles compensatorios.
- Hemos realizado un entendimiento con el equipo de Seguridad de Información y los encargados del

## Informe de los auditores independientes (continuación)

### Asunto clave de auditoría

precisos, de esta manera mitigar el potencial riesgo de fraude o error. De misma importancia son los cálculos ejecutados por los sistemas, otros controles de aplicaciones de TI y las interfaces entre los sistemas de TI. Además, el Banco continúa invirtiendo en su infraestructura y procesos de TI con el objetivo de ofrecer un servicio de transformación digital a sus clientes y seguridad en la administración de sus datos frente a ciberataques.

Por lo expuesto, consideramos el entorno de tecnología de información como un asunto clave, dado que, la confiabilidad y seguridad de los sistemas de TI juega un papel fundamental para asegurar el correcto tratamiento de procesamientos de datos, registros contables y preparación de los estados financieros; es decir, dependen en gran medida de los controles automatizados sobre los sistemas de información, de modo que, existe el riesgo de que las brechas en el entorno de control de TI puedan dar lugar a que los registros de información operativa y contable tengan una incorrección material.

### Respuesta de auditoría

Gobierno de TI del Banco, sobre su evaluación del riesgo de ciberseguridad y las medidas implementadas para mitigar dicho riesgo.

## Informe de los auditores independientes (continuación)

### Asunto clave de auditoría

#### Estimación de la provisión de cartera de créditos no minoristas bajo las normas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Como se describe en las notas 2(e), 5 y 24.1 de los estados financieros, la estimación de la provisión de cartera de créditos no minoristas se determina siguiendo la metodología definida por la SBS, la cual establece porcentajes específicos para el cálculo de la provisión, que dependen de la clasificación crediticia de riesgo del deudor. Para definir la clasificación del deudor, el Banco, entre otros factores relevantes, considera: la experiencia de pago del deudor, la historia de las relaciones comerciales con el deudor, la historia de las operaciones, la capacidad de pago y disponibilidad de fondos del deudor, las situaciones de los colaterales y las garantías recibidas, el análisis de los estados financieros del deudor y el riesgo del deudor en otras instituciones financieras del mercado.

Por lo expuesto, consideramos que la estimación de la provisión de cartera de créditos no minoristas es un asunto clave de auditoría; dado que, para definir la tasa de cálculo debe clasificarse a el deudor con base en variables cualitativas y cuantitativas en la que interviene juicio crítico y profesional de los especialistas de riesgo del Banco.

### Respuesta de auditoría

Obtuvimos un entendimiento, evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles del proceso de estimación de la provisión de cartera de créditos no minoristas bajo las normas de la SBS, que incluyeron:

- Metodología y los criterios establecidos para el cálculo según las regulaciones requeridas por la SBS.
- Integridad y exactitud de la base de datos en los sistemas del Banco.
- Clasificación crediticia de los deudores, considerando la metodología del Banco y requerimientos de la SBS.
- Revisión del cálculo de la provisión de cartera de créditos no minoristas en los sistemas del Banco.
- Revelación en las notas a los estados financieros.

Además, realizamos procedimientos sustantivos de detalle, que incluyeron:

- Evaluamos si las políticas contables definidas por el Banco son coherentes con la metodología de la SBS.
- Probamos la integridad y precisión de los datos utilizados en el cálculo de la provisión.
- Inspeccionamos de manera selectiva la clasificación crediticia del deudor evaluando la razonabilidad de los supuestos más relevantes de la Gerencia.
- Probamos de manera independiente el cálculo de la estimación de la provisión.
- Evaluamos la idoneidad de las revelaciones en las notas de los estados financieros.



## Informe de los auditores independientes (continuación)

*Otra información incluida en el Informe Anual 2023 del Banco*

Otra información consiste en la información incluida en la Memoria Anual del Banco, distinta de los estados financieros y nuestro de nuestro informe de auditoría sobre los mismos. La Gerencia es responsable de la otra información.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre ésta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestro conocimiento obtenido en la auditoría o si de otra manera parece estar materialmente mal expresada. Si, en base al trabajo que hemos realizado, concluimos que existe un error material de esta otra información, estamos obligados a informar de ese hecho. No tenemos nada que informar en este sentido.

*Responsabilidades de la Gerencia y los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros*

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para las entidades financieras en el Perú, y del control interno que la Gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco de continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando la base contable de la empresa en marcha, a menos que la Gerencia tenga la intención de liquidar el Banco o cesar las operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

*Los responsables del gobierno corporativo del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.*

## Informe de los auditores independientes (continuación)

### *Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA aprobadas para su aplicación en el Perú siempre detectará una incorrección importante cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperar que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, ejercemos un juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso por parte de la Gerencia de la base contable de empresa en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como una empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden hacer que el Banco deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logre una presentación razonable.



## Informe de los auditores independientes (continuación)

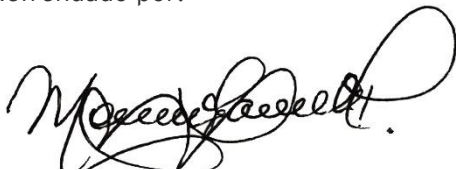
Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo del Banco, entre otros asuntos, al alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética relevantes respecto a independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y otros asuntos que podrían razonablemente afectar nuestra independencia y, según corresponda, incluyendo las respectivas salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Hemos descrito esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque se esperaría razonablemente que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Lima, Perú  
21 de febrero de 2024

Refrendado por:



---

Monica Padilla  
Socio a cargo  
C.P.C.C. Matrícula No. 43105

*Kawaka, Valdivia*  
*& Asociados*

**Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank**

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

|  | Notas | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |  | Notas            | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |
|--|-------|-------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Activo</b>  |       |                   |                   | <b>Pasivo</b>                                  |                  |                   |                   |
| Disponible   | 3(a)  |                   |                   | Obligaciones con el público                    | 9(a)             | 44,067,300        | 42,954,013        |
| Caja y canje   |       | 2,248,789         | 2,865,180         | Fondos interbancarios                          | 3(e)             | 119,712           | 30,012            |
| Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú                        |       | 5,232,803         | 6,931,685         | Depósitos de entidades del sistema financiero  | 9(e)             | 2,029,193         | 1,676,756         |
| Depósitos en bancos del país y del exterior                              |       | 394,181           | 779,620           |  | 4(b), 4(c), 4(i) |                   |                   |
| Fondos sujetos a restricción   |       | 720,267           | 467,556           | Cuentas por pagar por pactos de recompra       | y 5(a)           | 4,721,901         | 4,530,337         |
|  |       | <u>8,596,040</u>  | <u>11,044,041</u> | Adeudos y obligaciones financieras             | 10               | 3,947,431         | 2,196,257         |
|  |       |                   |                   | Valores, títulos y obligaciones en circulación | 11               | 4,253,189         | 6,571,728         |
|  |       |                   |                   | Provisiones y otros pasivos                    | 8(a)             | 1,138,575         | 1,406,749         |
|  |       |                   |                   | <b>Total pasivo</b>                            |                  | <u>60,277,301</u> | <u>59,365,852</u> |
| Fondos interbancarios  | 3(e)  | 524,915           | 296,119           |  |                  |                   |                   |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados -<br>Negociación |       | -                 | 23,472            | <b>Patrimonio neto</b>                         | 13               |                   |                   |
| Inversiones disponibles para la venta                                    | 4(a)  | 8,568,966         | 6,257,275         | Capital social                                 |                  | 5,910,627         | 5,441,948         |
| Inversiones a vencimiento  | 4(i)  | 3,391,081         | 3,287,647         | Acciones en tesorería                          |                  | (33,910)          | (33,910)          |
| Cartera de créditos, neto  | 5     | 44,734,494        | 43,381,548        | Reservas legales y especiales                  |                  | 1,283,157         | 1,165,987         |
| Inversiones en subsidiarias y asociadas                                  | 6     | 166,434           | 153,509           | Resultados no realizados                       |                  | (345,566)         | (665,883)         |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto                                     | 7     | 334,321           | 335,797           | Resultados acumulados                          |                  | 898,534           | 1,171,698         |
| Otros activos, neto  | 8(a)  | 1,489,059         | 1,358,699         | <b>Total patrimonio neto</b>                   |                  | <u>7,712,842</u>  | <u>7,079,840</u>  |
| Activo diferido por impuesto a la renta, neto                            | 12    | 184,833           | 307,585           |  |                  |                   |                   |
| <b>Total activo</b>  |       | <u>67,990,143</u> | <u>66,445,692</u> | <b>Total pasivo y patrimonio neto</b>          |                  | <u>67,990,143</u> | <u>66,445,692</u> |
|  |       |                   |                   |  |                  |                   |                   |
| <b>Riesgos y compromisos contingentes</b>                                | 15    | <u>28,262,575</u> | <u>33,282,477</u> | <b>Riesgos y compromisos contingentes</b>      | 15               | <u>28,262,575</u> | <u>33,282,477</u> |

## Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

### Estado de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021

|  | Notas | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  | 2021<br>S/(000)  |
|--|-------|------------------|------------------|------------------|
| Ingresos por intereses   | 16    | 5,957,524        | 4,670,324        | 3,510,790        |
| Gastos por intereses   | 16    | (2,278,370)      | (1,389,838)      | (811,024)        |
| <b>Margen financiero bruto</b>   |       | <u>3,679,154</u> | <u>3,280,486</u> | <u>2,699,766</u> |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recupero                 | 5(e)  | (1,777,064)      | (999,793)        | (432,112)        |
| <b>Margen financiero neto</b>  |       | <u>1,902,090</u> | <u>2,280,693</u> | <u>2,267,654</u> |
| Ingresos financieros   | 17    | 1,163,448        | 1,141,107        | 987,719          |
| Gastos financieros   | 17    | (509,738)        | (489,953)        | (432,768)        |
| <b>Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros</b> |       | <u>2,555,800</u> | <u>2,931,847</u> | <u>2,822,605</u> |
| Resultados por operaciones financieras                                       | 18    | 429,041          | 412,263          | 511,430          |
| Gastos de administración   | 19    | (1,632,070)      | (1,626,965)      | (1,496,788)      |
| Depreciación   | 7(a)  | (72,221)         | (66,604)         | (66,664)         |
| Amortización   | 8(e)  | (163,367)        | (153,386)        | (132,711)        |
| <b>Margen operacional neto</b>   |       | <u>1,117,183</u> | <u>1,497,155</u> | <u>1,637,872</u> |
| Provisiones para contingencias y otros                                       |       | (8,159)          | (15,439)         | (18,113)         |
| Deterioro de inversiones disponibles para la venta                           | 4(g)  | -                | (2,818)          | -                |
| <b>Resultado de operación</b>  |       | <u>1,109,024</u> | <u>1,478,898</u> | <u>1,619,759</u> |
| Otros ingresos (gastos), neto  | 20    | 17,499           | 11,659           | (35,224)         |
| <b>Resultado antes del impuesto a la renta</b>                               |       | <u>1,126,523</u> | <u>1,490,557</u> | <u>1,584,535</u> |
| Impuesto a la renta  | 12(b) | (226,025)        | (318,859)        | (384,059)        |
| <b>Utilidad neta</b>   |       | <u>900,498</u>   | <u>1,171,698</u> | <u>1,200,476</u> |
| Utilidad por acción básica y diluida (en soles)                              | 21    | <u>0.153</u>     | <u>0.199</u>     | <u>0.204</u>     |
| Número de acciones promedio ponderado en circulación (en miles)              | 21    | <u>5,892,240</u> | <u>5,892,240</u> | <u>5,892,240</u> |

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

## Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

### Estado de resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021

|   | Notas         | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  | 2021<br>S/(000)  |
|---|---------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Utilidad neta del ejercicio</b>  |               | 900,498          | 1,171,698        | 1,200,476        |
| <b>Otros resultados integrales:</b>   |               |                  |                  |                  |
| Ganancia (pérdida) neta en inversiones disponibles para la venta              | 13(e)         | 337,389          | (282,704)        | (625,770)        |
| Movimiento neto de coberturas de flujo de efectivo                            | 13(e)         | (21,479)         | (29,390)         | 53,208           |
| Impuesto a la renta   | 12(a) y 13(e) | 4,407            | 17,645           | (8,490)          |
| <b>Otros resultados integrales del ejercicio, neto de impuesto a la renta</b> |               | <u>320,317</u>   | <u>(294,449)</u> | <u>(581,052)</u> |
| <b>Total resultados integrales del ejercicio, neto de impuesto a la renta</b> |               | <u>1,220,815</u> | <u>877,249</u>   | <u>619,424</u>   |

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

Estado de cambios en el patrimonio neto

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021

|   | Número de acciones     |                            | Capital social<br>S/(000) | Acciones en<br>tesorería<br>S/(000) | Reservas<br>legales y<br>especiales<br>S/(000) | Resultados no realizados                               |  | Resultados<br>acumulados<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
|---|------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|------------------|
|   | Emitidas<br>(en miles) | En tesorería<br>(en miles) |                           |                                     |  | Inversiones<br>disponibles para<br>la venta<br>S/(000) | Derivados<br>designados como<br>cobertura de<br>flujo de efectivo<br>S/(000) |                                     |                  |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>         | 4,723,363              | 18,387                     | 4,723,363                 | (33,910)                            | 1,019,451                                      | 226,114  | (16,496)   | 264,883                             | 6,183,405        |
| Cambios en el patrimonio durante 2021       |                        |                            |                           |                                     |  |  |  |                                     |                  |
| Utilidad neta                               | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | 1,200,476                           | 1,200,476        |
| Otros resultados integrales, nota 13(e)     | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | (618,564)  | 37,512   | -                                   | (581,052)        |
| <b>Total resultados integrales</b>          | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | (618,564)  | 37,512   | 1,200,476                           | 619,424          |
| Constitución de reservas, nota 13(c)        | -                      | -                          | -                         | -                                   | 26,488   | -  | -  | (26,488)                            | -                |
| Capitalización de utilidades, nota 13(a)    | 238,395                | -                          | 238,395                   | -                                   | -  | -  | -  | (238,395)                           | -                |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>    | 4,961,758              | 18,387                     | 4,961,758                 | (33,910)                            | 1,045,939                                      | (392,450)  | 21,016   | 1,200,476                           | 6,802,829        |
| Cambios en el patrimonio durante 2022       |                        |                            |                           |                                     |  |  |  |                                     |                  |
| Utilidad neta                               | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | 1,171,698                           | 1,171,698        |
| Otros resultados integrales, nota 13(e)     | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | (273,729)  | (20,720)   | -                                   | (294,449)        |
| <b>Total resultados integrales</b>          | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | (273,729)  | (20,720)   | 1,171,698                           | 877,249          |
| Constitución de reservas, nota 13(c)        | -                      | -                          | -                         | -                                   | 120,048  | -  | -  | (120,048)                           | -                |
| Capitalización de utilidades, nota 13(a)    | 480,190                | -                          | 480,190                   | -                                   | -  | -  | -  | (480,190)                           | -                |
| Dividendos declarados y pagados, nota 13(a) | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | (600,238)                           | (600,238)        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>    | 5,441,948              | 18,387                     | 5,441,948                 | (33,910)                            | 1,165,987                                      | (666,179)  | 296  | 1,171,698                           | 7,079,840        |
| Cambios en el patrimonio durante 2023       |                        |                            |                           |                                     |  |  |  |                                     |                  |
| Utilidad neta                               | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | 900,498                             | 900,498          |
| Otros resultados integrales, nota 13(e)     | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | 335,460  | (15,143)   | -                                   | 320,317          |
| <b>Total resultados integrales</b>          | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | 335,460  | (15,143)   | 900,498                             | 1,220,815        |
| Constitución de reservas, nota 13(c)        | -                      | -                          | -                         | -                                   | 117,170  | -  | -  | (117,170)                           | -                |
| Capitalización de utilidades, nota 13(a)    | 468,679                | -                          | 468,679                   | -                                   | -  | -  | -  | (468,679)                           | -                |
| Dividendos declarados y pagados, nota 13(a) | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | (585,849)                           | (585,849)        |
| Otros                                       | -                      | -                          | -                         | -                                   | -  | -  | -  | (1,964)                             | (1,964)          |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>    | 5,910,627              | 18,387                     | 5,910,627                 | (33,910)                            | 1,283,157                                      | (330,719)  | (14,847)   | 898,534                             | 7,712,842        |

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

## Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

### Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021

|  | Nota        | 2023<br>S/(000)    | 2022<br>S/(000)  | 2021<br>S/(000)    |
|--|-------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>  |             |                    |                  |                    |
| Utilidad neta  |             | 900,498            | 1,171,698        | 1,200,476          |
| <b>Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo proveniente de las actividades de operación - Más (menos)</b> |             |                    |                  |                    |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recupero   | 5(e)        | 1,777,064          | 999,793          | 432,112            |
| Depreciación y amortización  | 7(a) y 8(e) | 235,588            | 219,990          | 199,375            |
| Provisiones para contingencias y otros   |             | 8,159              | 15,439           | 18,113             |
| Deterioro de inversiones disponibles para la venta   | 4(g)        | -                  | 2,818            | -                  |
| Impuesto a la renta diferido   | 12(b)       | 127,159            | (77,368)         | 137,848            |
| (Ganancia) pérdida por valorización de inversiones a valor razonable e inversiones disponibles para la venta, neto       | 18(a)       | (10,362)           | 12,282           | (100,661)          |
| Pérdida por reclasificación y venta de inversiones a vencimiento   | 18(a)       | 2,155              | 2,213            | 2,141              |
| Ganancia por dividendos  | 18(a)       | (105)              | (225)            | (72)               |
| Participación por inversiones en subsidiarias y asociadas  | 18(a)       | (32,166)           | (48,210)         | (39,428)           |
| (Utilidad) pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo, neto   | 20          | (31,163)           | (36,752)         | 86                 |
| (Ganancia) Pérdida por venta de bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados                                      |             | (541)              | (378)            | 1,281              |
| Provisiones de bienes, recibidos en pago y adjudicados   | 20          | 3,606              | 7,420            | 2,893              |
| <b>Cambios netos en el activo y pasivo</b>   |             |                    |                  |                    |
| Aumento neto en la cartera de créditos (Aumento neto) disminución neta de inversiones                                    |             | (3,069,586)        | (3,054,955)      | (2,682,482)        |
| Aumento neto (disminución neta) en obligaciones con el público   |             | 965,524            | (1,082,756)      | 697,910            |
| Aumento neto (disminución neta) de depósitos de entidades del sistema financiero   |             | 352,437            | 629,669          | (258,520)          |
| Aumento de rendimientos devengados   |             | (84,407)           | (115,121)        | (41,253)           |
| Aumento neto (disminución neta) de intereses por pagar devengados  |             | 175,195            | 103,039          | (37,525)           |
| (Aumento) disminución de fondos sujetos a restricción  |             | (252,711)          | 216,275          | (67,214)           |
| (Aumento) disminución neta de otros activos  |             | (39,847)           | 427,083          | (346,487)          |
| (Disminución) aumento neto de provisiones y otros pasivos  |             | (157,463)          | 189,914          | 146,900            |
| <b>Efectivo neto utilizado en las actividades de operación</b>   |             | <u>(1,164,993)</u> | <u>(226,961)</u> | <u>(2,319,751)</u> |

## Estado de flujos de efectivo (continuación)

|   | Nota  | 2023<br>S/(000)    | 2022<br>S/(000)    | 2021<br>S/(000)    |
|---|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>                               |       |                    |                    |                    |
| Adiciones de inmuebles, mobiliario y equipo   | 7(a)  | (72,384)           | (56,458)           | (53,004)           |
| Adiciones de intangibles  | 8(e)  | (254,911)          | (202,266)          | (163,650)          |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo   |       | 32,679             | 26,746             | 152                |
| <b>Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión</b>                          |       | <b>(294,616)</b>   | <b>(231,978)</b>   | <b>(216,502)</b>   |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>                          |       |                    |                    |                    |
| Pactos de recompra obtenidos  |       | 43,326,843         | 11,431,879         | 12,943,380         |
| Pagos de pactos de recompra   |       | (43,172,266)       | (13,274,958)       | (14,353,441)       |
| Adeudos y obligaciones financieras obtenidos  |       | 2,734,924          | 1,660,449          | 1,189,257          |
| Pagos de adeudos y obligaciones financieras obtenidos                                   |       | (997,558)          | (1,184,467)        | (1,109,814)        |
| Pagos de valores, títulos y obligaciones en circulación                                 |       | (2,189,040)        | (137,900)          | (110,000)          |
| Aumento neto de fondos interbancarios activos   |       | (228,635)          | (266,117)          | (11,897)           |
| Aumento neto (disminución neta) de fondos interbancarios pasivos                        |       | 91,245             | 30,012             | (28,971)           |
| Cobro de dividendos   | 6(b)  | 19,144             | 15,031             | 11,687             |
| Pago de dividendos  | 13(a) | (585,849)          | (600,238)          | -                  |
| <b>Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento</b>                     |       | <b>(1,001,192)</b> | <b>(2,326,309)</b> | <b>(1,469,799)</b> |
| Disminución neta de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio   |       | (2,460,801)        | (2,785,248)        | (4,006,052)        |
| Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo |       | (243,793)          | (350,420)          | 623,220            |
| Disminución neta de efectivo  |       | (2,704,594)        | (3,135,668)        | (3,382,832)        |
| Saldo de efectivo al inicio del ejercicio   |       | 10,563,326         | 13,698,994         | 17,081,826         |
| <b>Saldo de efectivo al final del ejercicio</b>   |       | <b>7,858,732</b>   | <b>10,563,326</b>  | <b>13,698,994</b>  |

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

# Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

### 1. Operaciones

#### (a) Actividad económica -

El Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank (en adelante "el Banco") es una subsidiaria de Intercorp Financial Services Inc., (en adelante "IFS"), una entidad constituida en Panamá en el año de 2006, que posee el 99.30 por ciento del capital social del Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022. A su vez, IFS es subsidiaria de Intercorp Perú Ltd.

El Banco está autorizado a operar como banco múltiple por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, de acuerdo con los dispositivos legales vigentes en el Perú. Las operaciones del Banco están normadas por la Ley General del Sistema Financiero y de Seguros y Orgánica de la SBS, Ley N°26702 y sus modificatorias (en adelante la "Ley de Banca y Seguros"), que establece los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a las que se encuentran sujetas las personas jurídicas de derecho privado que operan en el sistema financiero y de seguros.

La sede del Banco está localizada en Av. Carlos Villarán 140, Urb. Santa Catalina, La Victoria, Lima, Perú. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco tuvo 153 oficinas (164 oficinas al 31 de diciembre de 2022).

Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 han sido aprobados por la Junta General de Accionistas realizada el 28 de marzo de 2023. Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 adjuntos han sido aprobados por la Gerencia y el Directorio con fecha 21 de febrero de 2024. La Junta General de Accionistas debe pronunciarse sobre los estados financieros en su reunión anual que se efectuará dentro de los plazos establecidos por ley.

#### (b) Conflicto políticos y sociales

En diciembre de 2022, el entonces Presidente Pedro Castillo pretendió realizar un golpe de estado y establecer un Gobierno de Excepción y mediante sesión extraordinaria el Congreso de la República designó a Dina Boluarte, como nueva Presidente de la República. Producto de lo antes mencionado, se desarrollaron una serie de protestas y disturbios sociales en el país.

Ante esta situación, se emitieron diversos Decretos Supremos, en los cuales se declara el Estado de Emergencia Nacional. Asimismo, la SBS el 22 de diciembre de 2022, emitió el Oficio Múltiple N°54961-2022-SBS, mediante el cual facultó a las entidades financieras a poder realizar reprogramaciones a sus clientes minoristas que se hayan visto afectados por los conflictos sociales. Estas medidas han sido descritas con más detalle en la nota 2(a)(ii).



## Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Pandemia de Covid-19 -

En marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia al Covid-19, lo que resultó en diversas medidas restrictivas. La reanudación de las actividades económicas se efectuó desde mayo 2020 siguiendo diversas medidas del Estado y en el primer semestre del año 2022, las actividades económicas se encontraban en niveles previos a la pandemia. Durante la pandemia del Covid-19, el Ministerio de Economía y Finanzas (en adelante el "MEF"), el Banco Central de Reserva del Perú (en adelante "BCRP") y la SBS, emitieron diversas resoluciones para aliviar los impactos derivados de la misma. Estas medidas han sido descritas con más detalle en la nota 2(e)(i)(a) y en la nota 2(s), respectivamente.

### 2. Principios y prácticas contables

En la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, la Gerencia del Banco ha observado el cumplimiento de las normas de la SBS vigentes en el Perú. Los principios y prácticas contables al 31 de diciembre de 2023 no han variado significativamente respecto de los principios seguidos al 31 de diciembre de 2022 resumidos en el informe auditado de fecha 14 de febrero de 2023.

A continuación, se presentan los principales principios contables utilizados en la preparación de estos estados financieros.

(a) Bases de presentación, uso de estimados y cambios contables

(i) Bases de presentación y uso de estimados

Los estados financieros adjuntos han sido preparados en soles a partir de los registros de contabilidad del Banco, los cuales se llevan en términos monetarios nominales de la fecha de las transacciones, de acuerdo con las normas de la SBS vigentes en el Perú al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 y supletoriamente, cuando no haya norma específica de la SBS, con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF oficializadas en el Perú a través de las resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (en adelante "CNC") y vigentes al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, ver párrafo (v.1) siguiente.

La preparación de los estados financieros adjuntos requiere que la Gerencia realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la divulgación de eventos significativos en las notas a los estados financieros. Las estimaciones son continuamente evaluadas y están basadas en la experiencia histórica y otros factores. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos corresponden a la provisión para créditos de cobranza dudosa, la valorización de instrumentos financieros derivados, la valorización y deterioro de inversiones, la estimación de la vida útil y el valor recuperable de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, los activos y pasivos por impuesto a la renta diferido y la provisión para contingencias. Los criterios contables de dichas estimaciones se describen en esta nota.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Los estados financieros adjuntos no incluyen los efectos de la consolidación del Banco con sus subsidiarias detalladas en la nota 6, debido a que su no consolidación, de manera individual o agregada, no genera un efecto material en la posición financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo. Las subsidiarias son registradas por el método de participación patrimonial (ver nota 2(h)) después de uniformizar sus saldos a las normas de la SBS. Sobre esta base contable, la consolidación no hubiera modificado el patrimonio neto ni el resultado del ejercicio del Banco al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021.

(ii) Cambios en políticas contables y nuevos pronunciamientos

Como se menciona en la nota 1(b), la SBS emitió una serie de Oficios Múltiples que establecieron medidas extraordinarias relacionadas con reprogramaciones de crédito por conflictos políticos y sociales, así como por desastres naturales cuyo objetivo era facilitar el pago de la deuda de los clientes del sector financiero. En tal sentido, la SBS facultó a las entidades del sistema financiero a modificar las condiciones contractuales de los créditos minoristas (consumo, hipotecario, microempresa y pequeña empresa), sin que esto constituya un refinanciamiento ni un deterioro en la clasificación crediticia de los deudores, en la medida que cumplan diversas condiciones relacionadas con su clasificación de riesgo, días de atraso máximo en pagos a la fecha de reprogramación, ampliaciones máximas de plazo, entre otras. En opinión de la Gerencia del Banco, han cumplido con los criterios establecidos por la SBS para reprogramación de créditos.

Durante el año 2023, en aplicación de las medidas antes mencionadas y de otras resoluciones, el Banco ha realizado reprogramaciones de créditos por un importe ascendente a S/1,979,342,000.

(b) Moneda -

Moneda funcional y de presentación -

El Banco considera al Sol como su moneda funcional y de presentación, debido a que refleja la naturaleza de los eventos económicos y las circunstancias relevantes para el Banco, dado que sus principales operaciones y/o las transacciones tales como: créditos otorgados, financiamientos obtenidos, ingresos y gastos por intereses, así como las principales compras; son establecidas y liquidadas en soles.

Transacciones y saldos en moneda extranjera -

Los activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos a soles al cierre de cada mes utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, nota 24.2(b)(ii). Las ganancias o pérdidas que resultan de reexpresar los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a las tasas de cambio vigentes a la fecha del estado de situación financiera se registran en los resultados del ejercicio como "Ganancia neta por diferencia de cambio y operaciones de cambio" dentro del rubro "Resultados por operaciones financieras", ver nota 18(a).

## Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Instrumentos financieros -

Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos o patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, dividendos, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo se registran como ingresos o gastos. Los instrumentos financieros se compensan cuando el Banco tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos y pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden al disponible, los fondos interbancarios, las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta y a vencimiento, la cartera de créditos, neto, los activos presentados dentro del rubro "Otros activos, neto", excepto por los identificados como instrumentos no financieros, ver nota 8(a); y los pasivos en general, excepto por los identificados dentro del rubro de "Provisiones y otros pasivos" como instrumentos no financieros, ver nota 8(a). Asimismo, se consideran instrumentos financieros todos los productos derivados y los créditos indirectos.

Las políticas contables sobre el reconocimiento y la valuación de estas partidas se divulgan en las respectivas políticas contables descritas en esta nota.

(d) Reconocimiento de ingresos y gastos -

Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del período en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y a las tasas de interés pactadas libremente con los clientes; excepto en el caso de los intereses generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados, reestructurados y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en las categorías de dudoso y pérdida, cuyos intereses se reconocen como ganados en la medida que son cobrados. Cuando la Gerencia determina que la condición financiera del deudor ha mejorado y el crédito es reclasificado a la situación de vigente y/o a las categorías de normal, con problemas potenciales o deficiente, los intereses se reconocen nuevamente sobre la base de lo devengado.

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos devengados sobre las inversiones de renta fija, clasificadas como disponibles para la venta y a vencimiento, así como el reconocimiento del descuento y la prima sobre dichos instrumentos financieros. Los dividendos se registran como ingresos cuando se declaran.

Las comisiones por servicios financieros relacionados al mantenimiento de los créditos otorgados se reconocen como ingresos cuando se devenguen.

Las comisiones y gastos por formalización de créditos, así como por apertura, estudio y evaluación de créditos directos e indirectos, son registrados como ingreso en función a su devengamiento en el plazo de sus contratos respectivos.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Los otros ingresos y gastos se reconocen como ganados o incurridos en el periodo en que se devengan.

(e) Cartera de créditos y provisión para créditos de cobranza dudosa -

Los créditos directos se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes. En el caso de las operaciones con tarjeta de crédito, éstas son registradas como créditos por el monto de los consumos y/o retiros de efectivo realizados. Los créditos indirectos (contingentes) se registran cuando se emiten los documentos que soportan dichas facilidades de crédito.

En el caso de los arrendamientos financieros se reconoce el valor actual de los pagos de arrendamiento como crédito otorgado. La diferencia entre el monto total de las cuotas por cobrar y el valor presente de las mismas es registrada como intereses no realizados, que son reconocidos durante el plazo del arrendamiento utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que refleja una tasa de retorno constante. El Banco no otorga operaciones de arrendamiento operativo.

La provisión de cobranza dudosa se determina siguiendo los criterios de la Resolución SBS N°11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones", la Resolución SBS N°6941-2008 "Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobreendeudamiento de Deudores Minoristas" y la Resolución SBS N°3922-2021 "Provisiones adicionales para créditos reprogramados". Dichos criterios incluyen, en términos generales, cuatro componentes que son: (i) la provisión que resulta de la clasificación de riesgo asignada a la cartera de créditos, (ii) la provisión procíclica que es activada por la SBS considerando el comportamiento de determinadas variables macroeconómicas del país, (iii) la provisión por sobreendeudamiento de la cartera minorista (actualmente se encuentra suspendida) y (iv) provisiones adicionales para créditos reprogramados.

La provisión por la clasificación de riesgo de la cartera se realiza en base a la revisión que realiza periódicamente la Gerencia del Banco, clasificando cada deudor en las categorías de normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso o pérdida; dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento en el pago.

En el caso de los deudores no minoristas, la clasificación a una de las categorías mencionadas anteriormente considera, entre otros, los siguientes factores: la experiencia de pagos del deudor, la historia de las relaciones comerciales, la historia de las operaciones, la capacidad de pago y disponibilidad de fondos del deudor, las situaciones de los colaterales y las garantías recibidas, el análisis de los estados financieros del deudor, el riesgo del deudor en otras instituciones financieras del mercado; así como otros factores relevantes. En el caso de deudores minoristas, la clasificación se realiza, principalmente, sobre la base del número de días de atraso en los pagos.

## Notas a los estados financieros (continuación)

El cálculo de la provisión se realiza según la clasificación otorgada y considerando porcentajes específicos, los cuales varían dependiendo si los créditos están respaldados por garantías preferidas autoliquidables - CGPA (depósitos en efectivo y derechos de carta de crédito), o garantías preferidas de muy rápida realización - CGPMRR (instrumentos de deuda pública emitidos por el Gobierno Central, valores mobiliarios pertenecientes al Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima, entre otros) o garantías preferidas - CGP (primera prenda sobre instrumentos financieros o bienes muebles e inmuebles, primera prenda agrícola o minera, seguro de crédito a la exportación, entre otros). Las garantías recibidas son consideradas a su valor estimado de realización, determinado por tasadores independientes. Asimismo, para el cálculo de la provisión se debe considerar la clasificación del fiador o avalista, en caso los créditos cuenten con la responsabilidad subsidiaria de una empresa del sistema financiero o de seguros (créditos afectos a sustitución de contraparte crediticia - CAC).

La provisión de clientes clasificados en las categorías de dudoso o pérdida por más de 36 y 24 meses, respectivamente, se determina sin considerar el valor de las garantías.

Para los créditos con más de 90 días de atraso se estima su pérdida esperada y, si es mayor a la provisión constituida, se registran provisiones adicionales.

La provisión para los créditos indirectos es determinada sobre la base de la "Exposición equivalente a riesgo crediticio", de acuerdo con el factor de conversión crediticio.

La provisión procíclica se calcula para los créditos clasificados en la categoría normal y de acuerdo a los porcentajes establecidos por la SBS. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el componente procíclico de la provisión está desactivado; sin embargo, a dichas fechas, el Banco mantiene provisiones procíclicas ascendentes a S/113,135,000 y S/113,837,000, respectivamente, que a la fecha no han sido reasignadas a provisiones específicas, ver nota 5(d).

La provisión por sobreendeudamiento de la cartera minorista requiere que las empresas del sistema financiero establezcan un sistema de administración del riesgo de sobreendeudamiento que permita reducir el riesgo antes y después del otorgamiento del crédito; efectuar seguimiento permanente de la cartera con el objeto de identificar a los deudores sobreendeudados, que incluye la evaluación periódica de los mecanismos de control utilizados, así como de las acciones correctivas o mejoras requeridas, según sea el caso. Las empresas que no cumplan con tales disposiciones a satisfacción de la SBS deberán, para fines de provisión, calcular la exposición equivalente al riesgo crediticio aplicando un factor del 20 por ciento al monto no usado de las líneas de crédito revolventes de tipo microempresas y consumo, y sobre dicho monto calcular la provisión según la clasificación del deudor. En el año 2020, la SBS emitió la Resolución SBS N°3155-2020, en la que suspende el requerimiento de provisiones por sobreendeudamiento y el Banco decidió mantener esta provisión por S/18,858,000 al 31 de diciembre de 2022; sin embargo, para el año 2023, la Gerencia del Banco decidió reasignar todo el saldo a provisiones específicas.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Las provisiones para los créditos directos se presentan deduciendo el saldo de los mismos en el activo, ver nota 5(e), mientras que las provisiones para créditos indirectos se presentan en el pasivo, ver nota 8(a).

- (i) Modificaciones temporales a las políticas contables por impacto de Covid 19 -  
Como se menciona en la nota 1(c), producto de la situación derivada de la pandemia por Covid-19, el Gobierno Peruano, el MEF, el BCRP y la SBS emitieron las siguientes medidas excepcionales, tal como se detalla a continuación:

- (a) Facilidades de pago a clientes  
Durante el año 2020, la SBS emitió una serie de Oficios Múltiples, los cuales ya no se encuentran vigentes y que establecieron medidas excepcionales para otorgar facilidades para reprogramar créditos y suspender el conteo de días de atraso.

Al respecto, durante el año 2020, el Banco modificó créditos por un monto aproximado de S/12,663,960,000. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 el saldo de dichos créditos asciende aproximadamente a S/3,513,905,000 y S/5,048,978,000, respectivamente.

Durante el año 2020, el Banco constituyó provisiones voluntarias asociadas con los efectos de la Pandemia por Covid-19 por aproximadamente S/637,491,000. Al 31 de diciembre de 2023 el Banco reasignó estas provisiones en su totalidad (el saldo de estas provisiones voluntarias ascendió a S/240,587,000 al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, la SBS solicitó que los créditos reprogramados sean presentados en cuentas de orden en la subcuenta 8109.37 "Créditos Reprogramados - Estado de Emergencia Sanitaria"; posteriormente, la SBS indicó que, si los clientes reprogramados realizan pagos puntuales de sus cuotas, por un periodo de tiempo establecido, dejen de ser presentados como tales. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco dejó de registrar en sus cuentas de orden créditos reprogramados por un monto aproximado de S/2,880,967,000 y S/3,683,084,000, respectivamente, al cumplirse lo antes mencionado.

- (b) Programa "Reactiva Perú"  
El programa "Reactiva Perú" fue creado por el Decreto Legislativo N°1455-2020 para otorgar préstamos a micro, pequeñas, mediana y grandes empresas, a través de las entidades financieras, garantizadas por el Gobierno Peruano, con el propósito de mantener la continuidad en la cadena de pagos.

## Notas a los estados financieros (continuación)

La SBS proporcionó especificaciones para la contabilidad de dichas operaciones y el registro de los intereses y estableció que la provisión por riesgo de crédito para préstamos que están cubiertos por la garantía del programa "Reactiva Perú" será de cero por ciento. Durante el año 2020, el Banco otorgó créditos bajo esta modalidad por S/6,617,142,000. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene créditos del programa "Reactiva Perú", por un saldo de aproximadamente S/848,886,000 y S/2,357,201,000, respectivamente; incluyendo interés devengados ascendentes a S/46,277,000 y S/57,254,000. Los importes cubiertos por la garantía del Gobierno Peruano ascendieron a S/675,492,000 y S/2,040,379,000, respectivamente.

### Reprogramaciones de Créditos Reactiva Perú

El Gobierno Peruano, a través del MEF y la SBS emitieron pronunciamientos para la reprogramación de los créditos del programa "Reactiva Perú". Al respecto, durante el año 2023 y 2022, el Banco modificó créditos del programa Reactiva Perú por un monto aproximado de S/25,928,000 y S/133,046,000, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el saldo de créditos reprogramados del Programa "Reactiva Perú" asciende a aproximadamente S/730,508,000 y S/1,473,770,000, respectivamente.

#### (ii) Adquisición de cartera de créditos -

De acuerdo con los requerimientos establecidos por la SBS, el registro contable de la adquisición de cartera de créditos se realiza a sus valores netos, el cual considera el costo histórico, menos la provisión de cobranza dudosa acumulada a dicha fecha. Asimismo, la ganancia originada por la adquisición se reconocerá como un ingreso diferido que se irá devengando en el estado de resultados conforme los clientes vayan cancelando los saldos adeudados; en tanto que la pérdida resultante, si la hubiere, se registra en el estado de resultados en la fecha de adquisición.

Durante el año 2022, el Banco adquirió a su valor nominal tres créditos comerciales a Scotiabank Perú S.A.A. y a Citibank N.A., un crédito en moneda nacional por un importe ascendente a S/30,699,000, y dos créditos en moneda extranjera por un importe total ascendente a US\$35,000,000.00 (equivalente aproximadamente a S/133,490,000).

#### (f) Instrumentos financieros derivados -

La Resolución SBS N°1737-2006 "Reglamento para la Negociación y Contabilización de Productos Financieros Derivados en las Empresas del Sistema Financiero" y modificatorias establece los criterios para el registro contable de las operaciones con derivados clasificados como negociación o cobertura; así como de los derivados implícitos; conforme se explica a continuación:

## Notas a los estados financieros (continuación)

### Negociación -

Los instrumentos financieros derivados son inicialmente reconocidos en el estado de situación financiera del Banco al costo y posteriormente son llevados a su valor razonable, reconociéndose un activo o pasivo en el estado de situación financiera, y la correspondiente ganancia o pérdida en el estado de resultados. Asimismo, las operaciones con instrumentos financieros derivados son registradas en cuentas fuera de balance a su valor de referencia en la moneda comprometida, ver nota 8(b).

Los valores razonables son obtenidos sobre la base de los tipos de cambio y las tasas de interés de mercado.

### Cobertura -

Un instrumento financiero derivado que busca lograr una cobertura económica de un determinado riesgo es designado contablemente como con fines de cobertura si, en la fecha de su negociación, se prevé que los cambios en su valor razonable o en sus flujos de efectivo serán altamente efectivos en compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta directamente atribuibles al riesgo cubierto desde un inicio, lo cual debe quedar documentado a la negociación del instrumento financiero derivado y durante el plazo de cobertura. Una cobertura es considerada como altamente efectiva si se espera que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento cubierto y del utilizado como cobertura se encuentren en un rango de 80 a 125 por ciento.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco sólo mantiene instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, ver nota 8(b). Para este tipo de coberturas, la parte efectiva de los cambios en el valor razonable es reconocida directamente en el patrimonio en el rubro "Resultados no realizados" como una reserva de cobertura de flujos de efectivo, neto de su efecto impositivo, y la ganancia o pérdida relacionada con la porción inefectiva es reconocida inmediatamente en el estado de resultados. Los importes registrados en el patrimonio son transferidos al estado de resultados en los periodos en que la partida cubierta es registrada en el estado de resultados o cuando una transacción prevista ocurre.

Por otro lado, si el instrumento de cobertura vence, es vendido, finalizado o ejercido, o en el momento en el que la cobertura deja de cumplir los criterios de contabilidad de cobertura, la relación de cobertura es terminada de manera prospectiva y los saldos registrados en el patrimonio neto son transferidos al estado de resultados en el plazo de vigencia de la partida cubierta.



## Notas a los estados financieros (continuación)

Derivados incorporados (implícitos) -

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros (contrato principal o anfitrión) son tratados como derivados separados cuando sus características económicas y riesgos no se encuentran estrechamente relacionados a los riesgos del contrato anfitrión y cuando el contrato anfitrión no es llevado a su valor razonable con cambios en resultados. Estos derivados incorporados son separados del instrumento anfitrión y son reconocidos a su valor razonable en el estado de resultados, a menos que el Banco elija designar el contrato híbrido (anfitrión y derivado incorporado) a su valor razonable con cambios en resultados.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco no mantiene instrumentos financieros por los cuales deban separarse derivados incorporados.

- (g) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (negociables), disponibles para la venta y a vencimiento -

Las inversiones se valúan de acuerdo con las Resoluciones SBS N°7033-2012, SBS N°2610-2018 y sus respectivas modificatorias.

Los criterios para la clasificación y valorización de las inversiones se presentan a continuación:

- Clasificación -

- (i) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Esta categoría tiene dos subcategorías:

- Instrumentos para negociación, son adquiridos con el propósito de venderlos o recomprarlos en el corto plazo.
- Instrumentos de inversión al valor razonable con efecto en resultados desde su inicio, son parte de una cartera de instrumentos financieros identificados que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de toma de ganancias a corto plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco no mantuvo instrumentos clasificados en esta subcategoría.

- (ii) Inversiones disponibles para la venta

Son aquellas designadas como tales debido a que se mantienen por un tiempo indefinido y pueden ser vendidas debido a necesidades de liquidez o cambios en la tasa de interés, tipos de cambio o en el precio de capital; o no califican para ser registradas como a valor razonable con efecto en resultados o mantenidas hasta su vencimiento.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (iii) Inversiones a vencimiento

Los instrumentos financieros que son clasificados dentro de esta categoría deben cumplir con los siguientes requisitos:

- Haber sido adquiridos o reclasificados con la intención de mantenerlos hasta su fecha de vencimiento, salvo los casos en los que la venta, asignación o reclasificación sean permitidas por la SBS.
- Deberán contar con clasificaciones de riesgo de acuerdo a lo requerido por la SBS.

Asimismo, una entidad financiera podrá clasificar inversiones en esta categoría, sólo si tiene la capacidad financiera para mantener el instrumento de inversión hasta su vencimiento. Dicha capacidad deberá evaluarse al cierre de cada ejercicio anual.

### - Fecha de registro de transacciones -

Las transacciones se registran utilizando la fecha de negociación; esto es, la fecha en la que se asumen las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido por las regulaciones y usos del mercado en el que se efectúe la transacción.

### - Reconocimiento inicial y valuación -

(i) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - El registro contable inicial se efectúa al valor razonable, registrando los costos de transacción relacionados como gastos. Su valorización corresponde al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconoce directamente en el estado de resultados.

(ii) Inversiones disponibles para la venta - El registro contable inicial se efectúa al valor razonable, incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición. Su valorización corresponde al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconoce directamente en el patrimonio, a menos que exista un deterioro permanente en su valor. Cuando el instrumento es vendido o realizado, la ganancia o pérdida, previamente reconocida como parte del patrimonio, se transfiere a los resultados del ejercicio.

En el caso de los instrumentos representativos de deuda, previamente a la valorización a valor razonable, se actualiza contablemente el costo amortizado aplicando la metodología de la tasa de interés efectiva, y a partir del costo amortizado obtenido se reconocen las ganancias o pérdidas por la variación en el valor razonable.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) Inversiones a vencimiento - El registro contable inicial se efectúa al valor razonable, incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición. Su valorización corresponde al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los intereses se reconocen utilizando la metodología de la tasa de interés efectiva, la cual incorpora tanto los intereses que van a ser cobrados como la amortización de la prima o descuento que exista en su adquisición.

La diferencia entre los ingresos recibidos por la enajenación de las inversiones y su valor en libros se reconoce en el estado de resultados.

### Evaluación de deterioro -

La Resolución SBS N° 7033-2012 y sus respectivas modificatorias, así como en la Resolución SBS N° 2610-2018, establecen una metodología estándar para la identificación del deterioro de valor de inversiones disponibles para la venta e inversiones a vencimiento. Dicha metodología es aplicada trimestralmente a todos los instrumentos representativos de deuda y capital de la siguiente manera:

- (i) Instrumentos de deuda:
  - Al cierre de cada trimestre, para toda la cartera representativa de deuda, se deberá evaluar las siguientes ocurrencias:
    1. Debilitamiento en la situación financiera o ratios financieros del emisor y de su grupo económico.
    2. Rebaja en cualquiera de las clasificaciones crediticias del instrumento o del emisor, en al menos dos (02) "notches", desde el momento que se adquirió el instrumento; donde un "notch" corresponde a la diferencia mínima entre dos calificaciones de riesgo dentro de una misma escala de calificación.
    3. Interrupción de transacciones o de un mercado activo para el activo financiero, debido a dificultades financieras del emisor.
    4. Los datos observables indican que, desde su reconocimiento inicial de un grupo de activos financieros con características similares al instrumento evaluado, existe una disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo, aunque no pueda todavía identificársela con activos financieros individuales del grupo.
    5. Disminución del valor por cambios normativos (impositivos, regulatorios u otros gubernamentales).
    6. Disminución significativa del valor razonable por debajo de su costo amortizado. Se considera como una disminución significativa si el valor razonable a la fecha de cierre ha disminuido por lo menos 40% por debajo de su costo amortizado a dicha fecha.

## Notas a los estados financieros (continuación)

7. Disminución prolongada en el valor razonable. Se considera como una disminución prolongada si el valor razonable a la fecha de cierre ha disminuido por lo menos 20% en comparación con el costo amortizado de doce (12) meses atrás y, el valor razonable a la fecha de cierre de cada mes durante el periodo de doce (12) meses previos, se ha mantenido siempre por debajo del costo amortizado correspondiente a la fecha de cierre de cada mes.

El valor razonable a utilizar a efectos de evaluar los criterios 6 y 7 es aquel considerado para efectos de la valorización de los instrumentos de deuda disponibles para la venta, de acuerdo a los criterios establecidos por la indicada Resolución, independientemente de la clasificación contable que tenga el instrumento de deuda. Sin embargo, si el descenso en el valor razonable en el instrumento representativo de deuda es consecuencia íntegramente de un incremento en el tipo de interés libre de riesgo, este descenso no debe considerarse como indicio de deterioro.

En caso se cumplan por lo menos dos (2) de las situaciones anteriormente descritas, se considerará que existe deterioro de valor. En caso no se hayan dado por lo menos dos (2) de las situaciones arriba descritas, bastará con que se presente alguna de las siguientes situaciones específicas para considerar que existe deterioro:

- (a) Incumplimiento de las cláusulas contractuales, tales como la interrupción en el pago de intereses o capital.
- (b) Renegociación de las condiciones contractuales del instrumento por factores legales o problemas financieros vinculados al emisor.
- (c) Evidencia que el emisor está en proceso de reestructuración forzosa o quiebra.
- (d) Cuando se reduzca la clasificación de riesgo de un instrumento que estaba clasificado como grado de inversión, hacia una clasificación que resulte por debajo del grado de inversión.

ii. Instrumento de capital:

Al cierre de cada trimestre, para todos los instrumentos representativos de capital, se deberá evaluar las siguientes ocurrencias:

1. Cuando se reduzca la clasificación de riesgo de algún instrumento de deuda del emisor que estaba clasificado como grado de inversión, hacia una clasificación que resulte por debajo del grado de inversión.
2. Se han producido cambios significativos en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en que opera el emisor, que pueden tener efectos adversos en la recuperación de la inversión.

## Notas a los estados financieros (continuación)

3. Debilitamiento en la situación o ratios financieros del emisor y de su grupo económico.
4. Interrupción de transacciones o de un mercado activo para el activo financiero, debido a dificultades financieras del emisor.
5. Los datos observables indican que, desde su reconocimiento inicial de un grupo de activos financieros similares al instrumento evaluado, existe una disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo, aunque no pueda todavía identificársela con activos financieros individuales del grupo.
6. Disminución del valor por cambios normativos (impositivos, regulatorios u otros gubernamentales).

En caso se cumplan por lo menos dos (2) de las situaciones anteriormente descritas, se considerará que existe deterioro de valor. En caso no se hayan dado por lo menos dos (2) de las situaciones arriba descritas, bastará con que se presente alguna de las siguientes situaciones específicas para considerar que existe deterioro:

- (a) Disminución significativa del valor razonable por debajo de su costo de adquisición. Se considera como una disminución significativa si el valor razonable a la fecha de cierre ha disminuido por lo menos 40% por debajo de su costo. Como valor costo o costo de adquisición, siempre se tomará como referencia el costo inicial, independientemente que se haya reconocido previamente un deterioro de valor para el instrumento de capital analizado.
- (b) Disminución prolongada en el valor razonable. Se considera como una disminución prolongada si el valor razonable a la fecha de cierre ha disminuido por lo menos 20% en comparación con el valor razonable de doce (12) meses atrás y, el valor razonable a la fecha de cierre de cada mes durante el periodo de doce (12) meses previos, se ha mantenido siempre por debajo del costo de adquisición.
- (c) Incumplimiento de las disposiciones estatutarias por parte del emisor, relacionadas al pago de dividendos.
- (d) Evidencia de que el emisor está en proceso de reestructuración forzosa o quiebra.

El valor razonable a utilizar a efectos de evaluar las situaciones señaladas en los numerales (a) y (b), es el valor razonable considerado para efectos de la valorización de los instrumentos de capital disponibles para la venta, de acuerdo a lineamientos establecidos en la indicada Resolución. Los citados numerales (a) y (b) no son aplicables a los instrumentos de capital clasificados en la categoría disponible para la venta y valorizado al costo por la ausencia de un valor razonable confiable.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Por otro lado, si la SBS considera que es necesario constituir alguna provisión adicional para cualquier tipo de inversión, dicha provisión será determinada en base a cada título individual y deberá ser registrada en el resultado del ejercicio en que la SBS solicite dicha provisión.

- Reconocimiento de las diferencias de cambio -  
Las ganancias o pérdidas por diferencias de cambio relacionadas al costo amortizado de instrumentos representativos de deuda afectan el resultado del ejercicio y las relacionadas con la diferencia entre el costo amortizado y el valor razonable se registran como parte de la ganancia o pérdida no realizada en el patrimonio. En el caso de los instrumentos representativos de capital, éstos se consideran partidas no monetarias y, en consecuencia, se mantienen a su costo histórico en la moneda local, por lo que las diferencias de cambio son parte de su valorización y se reconocen en los resultados no realizados en el patrimonio.
  
- Cambios en la categoría de clasificación -  
En el caso de cambios de categorías de inversiones disponibles para la venta hacia inversiones a vencimiento, el importe en libros del valor razonable del instrumento de inversión en la fecha del cambio se convertirá en su nuevo costo amortizado. Cualquier resultado anterior de ese instrumento, que previamente se hubiera reconocido directamente en el patrimonio, se llevará al resultado del periodo a lo largo de la vida restante de la inversión mantenida hasta el vencimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Cualquier diferencia entre el nuevo costo amortizado y el importe al vencimiento se amortizará también a lo largo de la vida restante del instrumento de inversión utilizando el método de la tasa de interés efectiva, de forma similar a la amortización de una prima o un descuento. Si el instrumento de inversión sufriese posteriormente un deterioro en el valor, cualquier ganancia o pérdida que hubiera sido reconocida directamente en el patrimonio se transferirá y reconocerá en el resultado del periodo.

Durante el año 2023 y 2022, el Banco no realizó reclasificaciones.

- Baja de activos y pasivos financieros -  
Activos financieros  
Un activo financiero (o, cuando sea aplicable una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando: (i) los derechos de recibir flujos de efectivo del activo han terminado; o (ii) la Compañía ha transferido sus derechos de recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso ("pass-through"); y (iii) la Compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber

## Notas a los estados financieros (continuación)

transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ha transferido el control del activo.

### Pasivos financieros

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es intercambiado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma importante, dicho intercambio o modificación se trata como una baja del pasivo original y se reconoce un nuevo pasivo, la diferencia entre ambos se reconoce en el estado de resultados.

(h) Inversiones en subsidiarias y asociadas -

En esta categoría sólo se incluyen los valores representativos de capital adquiridos con la finalidad de participar patrimonialmente, tener control y/o ejercer influencia significativa en otras empresas o instituciones.

Estas inversiones se contabilizan inicialmente al valor razonable incluidos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición. Posterior a su registro inicial, estas inversiones se contabilizan por el método de participación patrimonial. En el caso de valores que coticen en mecanismos centralizados de negociación, cuando su valor de mercado muestra una tendencia decreciente por causas consideradas no temporales, el Banco registra una provisión; sin embargo, la SBS, a su criterio, puede requerir el registro de una mayor provisión por deterioro. De acuerdo con el método de participación patrimonial, los dividendos declarados por las subsidiarias en efectivo se registran disminuyendo el valor de la inversión.

(i) Inmuebles, mobiliario y equipo -

El rubro inmueble, mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición más las revaluaciones voluntarias efectuadas en años anteriores y autorizadas por la SBS, menos la depreciación acumulada. Dado que la revaluación antes indicada fue hecha por única vez, no existe la intención de que los bienes revaluados estén a su valor razonable, razón por la cual se considera como costo de adquisición el valor revaluado.

La depreciación es calculada siguiendo el método de línea recta, utilizando las siguientes tasas de depreciación por tipo de activo:

|                           | Tasa de depreciación (%) |
|---------------------------|--------------------------|
| Inmuebles e instalaciones | 3 - 10                   |
| Mobiliario y equipo       | 10 - 20                  |
| Vehículos                 | 20                       |

La depreciación de las mejoras en locales y equipos alquilados se realiza en el plazo de los respectivos contratos de alquiler.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Las unidades por recibir y obras en curso se registran al costo y representan instalaciones, mobiliarios y equipos por recibir o en construcción. Esto incluye el costo de adquisición o construcción y otros costos directos. Estos bienes no se deprecian hasta que los activos relevantes se reciban o terminen y estén operativos.

Los costos de mantenimiento y reparación se cargan a resultados; toda renovación y mejora se capitaliza únicamente cuando los desembolsos mejoran la condición del activo. El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas respectivas y la utilidad o pérdida generada se incluye en los resultados del ejercicio.

(j) Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados -

Los bienes realizables incluyen bienes comprados con el propósito específico de otorgarse en arrendamiento financiero, siendo registrados inicialmente a su costo de adquisición; aquellos bienes realizables que no fueran otorgados en arrendamiento financiero son registrado al costo o valor de mercado, el menor.

Los bienes recibidos en pago, adjudicados y recuperados (provenientes de la resolución de un contrato de arrendamiento financiero) se registran inicialmente al valor de adjudicación judicial, extrajudicial, valor de mercado o valor insoluto de la deuda, el menor; reconociéndose a su vez una provisión equivalente al 20 por ciento del valor de adjudicación o recuperación del bien, pudiendo mantenerse para este fin la provisión que se tenía constituida por el crédito relacionado.

Posteriormente, se constituirán provisiones adicionales siguiendo los siguientes criterios:

- Bienes muebles - Se constituye una provisión mensual uniforme a partir del primer mes de la dación, adjudicación o recuperación, por un período de doce meses hasta alcanzar el cien por ciento del valor neto de adjudicación o recuperación.
- Bienes inmuebles - Se constituye provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo segundo mes; siempre que no se haya obtenido la prórroga de seis meses contemplada en la Resolución SBS N°1535-2005 y sus modificatorias, en cuyo caso, se constituyen provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo octavo mes. En ambos casos, las provisiones se constituyen hasta alcanzar el cien por ciento del valor neto en libros en un plazo de tres años y medio, contados a partir de la fecha en la cual se empezaron a constituir las provisiones mensuales.

La actualización anual de las valuaciones de estos bienes, determinadas por un perito independiente, implica, de ser necesario sólo la constitución de provisiones por desvalorización.



## Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el saldo de los bienes recibidos en pago y adjudicados netos de su provisión ascienden a S/13,386,000 y S/15,278,000, respectivamente, y se presentan como "Bienes adjudicados" dentro del rubro "Otros activos, neto" del estado de situación financiera, ver nota 8(a).

(k) Activos intangibles de vida limitada -

Los activos intangibles de vida limitada incluidos en el rubro "Otros activos, neto" del estado de situación financiera, están relacionados principalmente con la inversión efectuada en la adquisición de software de cómputo utilizado en las operaciones propias del Banco y en otros activos intangibles menores. La amortización de los activos intangibles de vida limitada es calculada siguiendo el método de línea recta en un plazo de 5 años, ver nota 8(e).

(l) Valores, títulos y obligaciones en circulación -

El pasivo por la emisión de valores, títulos y obligaciones en circulación es contabilizado a su valor nominal, reconociéndose los intereses devengados en los resultados del ejercicio. Los descuentos otorgados o los ingresos generados en su colocación son diferidos y se presentan netos de su valor de emisión, y se amortizan durante el plazo de vigencia de los valores, títulos y obligaciones en circulación relacionados utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

(m) Impuesto a la renta -

El impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de la renta imponible determinada para fines tributarios, la cual es determinada utilizando criterios que difieren de los principios contables que utiliza el Banco.

Asimismo, el Banco ha registrado el impuesto a la renta diferido; considerando los lineamientos de la NIC 12 - Impuestos a la Ganancias. El impuesto a la renta diferido refleja los efectos de las diferencias temporales entre los saldos de activos y pasivos para fines contables y los determinados para fines tributarios. Los activos y pasivos diferidos se miden utilizando las tasas de impuesto que se espera aplicar a la renta imponible en los años en que estas diferencias se recuperen o eliminen. La medición de los activos y pasivos diferidos refleja las consecuencias tributarias derivadas de la forma en que se espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el valor de los activos y pasivos.

El activo y pasivo diferido se reconocen sin tomar en cuenta el momento en que se estime que las diferencias temporales se anularán. Los activos diferidos son reconocidos cuando es probable que existan beneficios tributarios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar. A la fecha del estado de situación financiera, la Gerencia evalúa los activos diferidos no reconocidos y el saldo de los reconocidos; registrando un activo diferido previamente no reconocido en la medida en que sea probable que los beneficios futuros tributarios permitan su recuperabilidad o reduciendo un activo diferido en la medida en que no sea probable que se disponga de beneficios tributarios futuros suficientes para permitir que se utilice parte o todo el activo diferido reconocido contablemente.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Conforme lo establece la NIC 12, el Banco determina su impuesto a la renta diferido sobre la base de la tasa de impuesto aplicable a sus utilidades no distribuidas, reconociendo cualquier impuesto adicional por la distribución de dividendos en la fecha que se reconoce el pasivo.

- (n) Desvalorización de activos de larga duración -  
Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles pueda no ser recuperable, la Gerencia del Banco revisa el valor de dichos activos a fin de verificar que no existe ningún deterioro permanente en su valor. Cuando el valor del activo en libros excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por desvalorización en el estado de resultados. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su período de depreciación. En opinión de la Gerencia, no existe evidencia de deterioro en el valor de dichos activos al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.
- (o) Actividades fiduciarias -  
Los activos e ingresos provenientes de operaciones fiduciarias en las que exista el compromiso de devolver tales activos a los clientes y en las que el Banco se desempeña en calidad de fiduciario no se incluyen en los estados financieros adjuntos, debido a que los activos no son de propiedad del Banco, sino que se registran para su control fiduciario en cuentas fuera de balance.
- (p) Provisiones -  
Se reconoce una provisión sólo cuando el Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera incurrir para cancelarla.
- (q) Contingencias -  
Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.  
  
Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.
- (r) Utilidad por acción -  
La utilidad por acción básica y diluida se calcula dividiendo la utilidad neta entre el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante el período, deducidas las acciones en tesorería. Las acciones que provienen de la capitalización de utilidades constituyen

## Notas a los estados financieros (continuación)

una división de acciones y; por lo tanto, para el cálculo del promedio ponderado del número de acciones se considera que esas acciones siempre estuvieron en circulación, nota 21.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco no mantiene instrumentos financieros con efecto dilutivo, por lo que las utilidades básica y diluida por acción son las mismas.

(s) Operaciones de reporte -

A través de la Resolución SBS N°5790-2014, la cual entró en vigencia a partir del 3 de septiembre de 2014, la SBS aprobó el "Reglamento de las operaciones de reporte aplicables a las empresas del sistema financiero". Dicha Resolución permite el desarrollo de las operaciones de venta con compromiso de recompra, operaciones de venta y compra simultáneas de valores y operaciones de transferencia temporal de valores; asimismo, establece el tratamiento contable de dichas operaciones.

Las operaciones de reporte de moneda que efectúe el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) se consideran de acuerdo con lo establecido en la circular N° 002-2015 BCRP.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene operaciones de reporte de valores, según la definición del BCRP, en donde el Banco actúa como enajenante. En consecuencia, los fondos en moneda extranjera y los valores entregados como garantía se presentan en el rubro, "Inversiones disponibles para la venta" e "Inversiones a vencimiento", respectivamente y; el pasivo correspondiente, se presenta en el rubro "Cuentas por pagar por pactos de recompra" del estado de situación financiera, reflejando la sustancia económica de la operación como un préstamo recibido por el Banco.

Operaciones de reporte de cartera de créditos representados en valores

Como parte de las medidas extraordinarias para contrarrestar los efectos del Covid-19, el 3 de abril de 2020, el BCRP emitió la Circular N°0014-2020-BCRP. En esta Circular, el BCRP establece las características y procedimientos de las operaciones de reporte de cartera de crédito garantizadas por el Gobierno Peruano. A la fecha de venta, el Banco recibe la moneda local (monto de la venta) y, en el mismo acto, está obligado a recomprar dicha cartera (monto de la recompra). El BCRP desembolsará el 80 por ciento de los fondos en la cuenta corriente del Banco mantenida en el BCRP y la parte restante en una cuenta restringida también mantenida por el Banco en el BCRP.

En relación con las operaciones de recompra de cartera de crédito, la SBS emitió los Oficios Múltiples N°11518-2020 y N°12791-2020, el 7 de abril de 2020 y el 8 de mayo de 2020, respectivamente. A través de ellos la SBS proporciona el tratamiento contable para dichas operaciones, así como algunos requisitos de presentación ante la SBS. De acuerdo con dichos Oficios, la cartera de créditos no será dada de baja y se seguirán haciendo provisiones para la cartera sujeta a la operación de reporte.

Durante el año 2022, el Banco pactó operaciones de reporte de cartera de créditos representados en valores por un importe aproximado de S/42,461,000. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene este tipo de operaciones de reporte por aproximadamente S/540,272,000 y S/1,913,425,000, respectivamente, incluidos los intereses, ver nota 5(a)(\*).

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (t) Efectivo y equivalentes de efectivo -  
El efectivo y equivalentes de efectivo considerados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los saldos de fondos disponibles del estado de situación financiera; que incluyen depósitos con menos de tres meses de vencimiento desde la fecha de adquisición, los depósitos a plazo en el BCRP, los fondos depositados en los bancos centrales y los depósitos "overnight", excluyendo los rendimientos devengados y los fondos restringidos.
- (u) Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 -  
Cuando ha sido necesario, ciertos importes del año anterior han sido reclasificados para hacerlo comparables con la presentación del año corriente.
- (v) Nuevos pronunciamientos -  
(v.1) NIIF emitidas y vigentes en el Perú al 31 de diciembre de 2023:  
Durante el año 2023, el CNC emitió las siguientes resoluciones:
- Resolución N°001-2023-EF/30 emitida el 30 de marzo de 2023, mediante la cual se aprueba la modificación a la Norma Internacional de Contabilidad - NIC 1 "Presentación de Estados Financieros" y a la Norma Internacional de Información Financiera - NIIF 16 "Arrendamientos".
  - Resolución N°002-2023-EF/30 emitida el 23 de junio de 2023, mediante la cual se aprueba el Set Completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2023, así como el Marco Conceptual para la Información Financiera.
  - Resolución N°003-2023-EF/30 emitida el 16 de agosto de 2023, mediante la cual se aprueba la Prepublicación de la Norma Peruana de Información Financiera para las Microempresas.
  - Resolución N°004-2023-EF/30 emitida el 05 de diciembre de 2023, mediante la cual se aprueba el uso de las modificaciones a la Norma Internacional de Contabilidad - NIC 12 Impuesto a las ganancias, Norma Internacional de Información Financiera - NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, Norma Internacional de Contabilidad - NIC 7 Estado de flujos de efectivo, Norma Internacional de Información Financiera - NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar y Norma Internacional de Información Financiera - NIC 21 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

La aplicación de dichas normas es a partir del día siguiente de la emisión de la Resolución o, posteriormente, según la entrada en vigencia estipulada en cada norma específica.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Por otro lado, en el año 2019 entró en vigencia la NIIF 16 "Arrendamientos" que reemplaza a la NIC 17 "Arrendamientos" a la IFRIC 4 "Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento", a la SIC 15 "Arrendamientos operativos-incentivos" y a la SIC 27 "Evaluación del contenido de las transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento"; las cuales tienen efectos importantes en el reconocimiento de los arrendamientos operativos donde el Banco sea arrendatario; sin embargo, la SBS emitió el Oficio Múltiple N° 467-2019 SBS con fecha 7 de enero de 2020, en donde indica la no aplicación de la NIIF 16 para entidades que se encuentren bajo su supervisión. En ese sentido, al 31 de diciembre de 2023, el Banco no ha incorporado los efectos de esta norma ni revelado ningún efecto si dicha norma fuera adoptada por la SBS en el futuro.

De igual forma, durante el año 2018, entró en vigencia la NIIF 9 "Instrumentos financieros" que reemplaza a la NIC 39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición", la cual podría tener efectos materiales en los estados financieros del Banco; sin embargo, la SBS no ha modificado ni adecuado su Manual de Contabilidad para Empresas de Sistemas Financieros por esta norma. En este sentido, al 31 de diciembre de 2023, el Banco no ha reflejado ni revelado ningún efecto si dichas normas fueran adoptadas por la SBS en el futuro.

(v.2) NIIF emitidas internacionalmente pero no vigentes al 31 de diciembre de 2023:

- Modificaciones a la NIIF 16 "Arrendamientos": Pasivo por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento posterior  
Las modificaciones entrarán en vigencia para los periodos anuales que inicien a partir del 1 de enero de 2024 y deben aplicarse de forma retroactiva a las transacciones de venta y arrendamiento posterior celebradas después de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 16. Se permite la aplicación anticipada siempre y cuando se revele este hecho.
  
- Modificaciones a la NIC 1 "Presentación de estados financieros": Clasificación de pasivos como corrientes y no corrientes  
En enero de 2020 y octubre de 2022, el IASB emitió las modificaciones del párrafo 69 al 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las modificaciones entrarán en vigencia para los periodos que inicien a partir del 1 de enero de 2024 y deben aplicarse de forma retroactiva.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- Modificaciones a la NIC 7 “Estados de flujo de efectivo” y la NIIF 7 “Instrumentos financieros: Información a revelar”: Acuerdos de financiamiento de proveedores  
En mayo de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 7 “Estados de flujo de efectivo” y la NIIF 7 “Instrumentos financieros: Información a revelar” para aclarar las características de los acuerdos de financiamiento de proveedores y requerir que se revele información adicional sobre dichos acuerdos. Las modificaciones entrarán en vigencia para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada siempre y cuando se revele este hecho.

Debido a que las normas detalladas en los párrafos (v.1) y (v.2) sólo aplican en forma supletoria a las desarrolladas por las normas de la SBS, las mismas no tendrán ningún efecto en la preparación de los estados financieros adjuntos, a menos que la SBS las adopte en el futuro a través de la modificación del Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero o la emisión de normas específicas. El Banco no ha estimado el efecto en sus estados financieros si dichas normas fueran adoptadas por la SBS.

### 3. Disponible y fondos interbancarios

- (a) A continuación se presenta la composición del disponible:

|  | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)   |
|--|------------------|-------------------|
| Caja y canje (b)                                   | 2,248,789        | 2,865,180         |
| Depósitos en Banco Central de Reserva del Perú (b) | 5,215,762        | 6,918,526         |
| Depósitos en Bancos del país y del exterior (c)    | 394,181          | 779,620           |
| Total caja y equivalente de caja                   | 7,858,732        | 10,563,326        |
| Rendimientos devengados                            | 17,041           | 13,159            |
| Fondos sujetos a restricción (d)                   | 720,267          | 467,556           |
| <b>Total</b>                                       | <b>8,596,040</b> | <b>11,044,041</b> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Los fondos disponibles incluyen el encaje legal que el Banco debe mantener por sus obligaciones con el público y se mantiene dentro de los límites fijados por las disposiciones vigentes. A continuación, se presenta la composición del encaje legal:

|   | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Encaje legal (*)</b>                                       |                  |                  |
| Depósitos en Banco Central de Reserva del Perú                | 4,593,592        | 6,055,726        |
| Caja en bóveda  | <u>2,005,760</u> | <u>2,719,277</u> |
| Subtotal encaje legal   | 6,599,352        | 8,775,003        |
| <b>Encaje no obligatorio</b>                                  |                  |                  |
| Depósitos overnight Banco Central de Reserva del Perú (**)    | 622,170          | 762,800          |
| Caja y canje  | 243,029          | 145,903          |
| Depósitos a plazos en Banco Central de Reserva del Perú (***) | <u>-</u>         | <u>100,000</u>   |
| Subtotal encaje no obligatorio                                | <u>865,199</u>   | <u>1,008,703</u> |
| <b>Total</b>  | <u>7,464,551</u> | <u>9,783,706</u> |

- (\*) El encaje legal corresponde a fondos depositados en las bóvedas del propio Banco y en el BCRP, y se mantiene dentro de los límites fijados por las disposiciones legales vigentes.

Los fondos de encaje que representan el mínimo legal no generan intereses; sin embargo, los fondos de encaje en exceso del mínimo legal mantenidos en el BCRP devengan intereses a una tasa nominal establecida por el BCRP. A partir del mes de febrero de 2022, la tasa utilizada es la Secured Overnight Financing Rate (SOFR). Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco presentó exceso únicamente en moneda extranjera, cuyos fondos devengaron intereses en dólares estadounidenses de 4.86 y 3.79 por ciento anual, respectivamente.

El Banco reconoció ingresos por intereses por excedente de encaje legal durante los años 2023, 2022 y 2021, los cuales ascendieron a S/194,446,000, S/61,302,000 y S/3,000, respectivamente, y se registraron como "Intereses por disponible y fondos interbancarios" del rubro "Ingresos por intereses" del estado de resultados, ver nota 16.

- (\*\*) Al 31 de diciembre de 2023, corresponde a un depósito overnight en moneda extranjera por US\$130,000,000 (equivalente aproximadamente a S/482,170,000) y a un depósito overnight en moneda nacional por S/140,000,000, con vencimientos en los primeros días de enero de 2024 y devengaron intereses a una tasa anual de 5.33 y 4.0 por ciento, respectivamente (un depósito overnight en moneda extranjera por US\$200,000,000 (equivalente aproximadamente a S/762,800,000), con vencimiento en los primeros días de enero de 2023 y devengó intereses a una tasa anual de 4.39 por ciento, al 31 de diciembre de 2022).

## Notas a los estados financieros (continuación)

El Banco reconoció ingresos por intereses sobre depósitos overnight durante los años 2023, 2022 y 2021, los cuales ascendieron a S/68,850,000, S/35,874,000 y S/799,000, respectivamente, y se registraron como "Intereses por disponible y fondos interbancarios" del rubro "Ingresos por intereses" del estado de resultados, ver nota 16.

(\*\*\*) Al 31 de diciembre de 2022, correspondía a un depósito a plazo en moneda nacional con vencimiento en los primeros días de enero de 2023 y devengó interés a una tasa anual de 7.50 por ciento.

El Banco reconoció intereses sobre depósitos a plazo durante los años 2023, 2022 y 2021, los cuales ascendieron a S/36,960,000, S/48,331,000 y S/38,068,000, respectivamente, y se registraron como "Intereses por disponible y fondos interbancarios" del rubro "Ingresos por intereses" del estado de resultados, ver nota 16.

(c) Los depósitos en bancos del país y del exterior corresponden principalmente a saldo en soles y en dólares estadounidenses, son de libre disponibilidad y generan intereses a tasas de mercado.

(d) El Banco mantiene fondos restringidos relacionados a:

|   | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) |
|---|-----------------|-----------------|
| Transferencias interbancarias (*)             | 694,118         | 431,052         |
| Instrumentos financieros derivados, nota 8(b) | 24,725          | 34,784          |
| Otros   | 1,424           | 1,720           |
| <b>Total</b>                                  | <u>720,267</u>  | <u>467,556</u>  |

(\*) En noviembre de 2020, el BCRP emitió la Circular N° 030-2020, actualizando la regulación del Servicio de Compensación de Transferencias Inmediatas entre los diferentes bancos del sistema financiero peruano, el cual opera actualmente bajo el esquema de 24 horas todos los días de la semana. Posteriormente, en agosto de 2021, el BCRP emitió la Circular N°020-2021 y la Circular N°021-2021, para reglamentar estas transacciones. En tal sentido, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene fondos en el BCRP que garantizan las transferencias efectuadas a través de la Cámara de Compensación Electrónica.



## Notas a los estados financieros (continuación)

(e) Fondos interbancarios -

Al 31 de diciembre de 2023, los fondos interbancarios activos tienen vencimiento en los primeros días de enero de 2024 y devengaron intereses a una tasa anual de 6.75 por ciento en moneda nacional y 5.50 por ciento en moneda extranjera (vencimiento en los primeros días de enero de 2023 y devengó intereses a una tasa anual de 7.50 por ciento en moneda nacional al 31 de diciembre de 2022); y no cuentan con garantías específicas.

Al 31 de diciembre de 2023, los fondos interbancarios pasivos tienen vencimiento en los primeros días de enero de 2024 y devengaron intereses a una tasa anual de 6.75 por ciento en moneda nacional y 5.50 por ciento en moneda extranjera (vencimiento en los primeros días de enero de 2023 y devengó intereses a una tasa anual de 7.50 por ciento en moneda nacional al 31 de diciembre de 2022).

Notas a los estados financieros (continuación)

4. Inversiones disponibles para la venta y a vencimiento

(a) A continuación se presenta el detalle de las inversiones disponibles para la venta:

|  | 2023                     |                              |                  |                                  | 2022                     |                              |                  |                                  |
|--|--------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|
|  | Costo amortizado S/(000) | Resultado bruto no realizado |                  | Valor razonable estimado S/(000) | Costo amortizado S/(000) | Resultado bruto no realizado |                  | Valor razonable estimado S/(000) |
|  |                          | Ganancias S/(000)            | Pérdidas S/(000) |                                  |                          | Ganancias S/(000)            | Pérdidas S/(000) |                                  |
| Bonos Soberanos de la República del Perú (b)   | 4,343,703                | 10,832                       | (284,470)        | 4,070,065                        | 4,129,006                | -                            | (570,424)        | 3,558,582                        |
| Certificados de Depósito Negociables emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP (c)              | 3,445,361                | 3,638                        | (15)             | 3,448,984                        | 44,234                   | -                            | (366)            | 43,868                           |
| Bonos Globales de la República del Perú  | 498,897                  | -                            | (35,564)         | 463,333                          | 508,813                  | -                            | (55,527)         | 453,286                          |
| Bonos corporativos y financieros (d)   | 372,156                  | -                            | (22,317)         | 349,839                          | 561,551                  | 13                           | (38,923)         | 522,641                          |
| Bonos del Tesoro de los Estados Unidos de América  | 20,092                   | -                            | (3,147)          | 16,945                           | 20,623                   | -                            | (3,543)          | 17,080                           |
| Bonos Globales de los Estados Unidos Mexicanos   | 17,769                   | -                            | (2,091)          | 15,678                           | 18,240                   | -                            | (2,960)          | 15,280                           |
| Certificados de Depósito con tasa de interés variable emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP | -                        | -                            | -                | -                                | 1,434,752                | 89                           | (5)              | 1,434,836                        |
| Bonos Globales de la República de Colombia   | -                        | -                            | -                | -                                | 82,836                   | -                            | (2,026)          | 80,810                           |
| <b>Total</b>   | <b>8,697,978</b>         | <b>14,470</b>                | <b>(347,604)</b> | <b>8,364,844</b>                 | <b>6,800,055</b>         | <b>102</b>                   | <b>(673,774)</b> | <b>6,126,383</b>                 |
|  |                          |                              |                  |                                  |                          |                              |                  |                                  |
| Acciones cotizadas   |                          |                              |                  |                                  |                          |                              |                  |                                  |
| Intercorp Financial Services Inc. (IFS) (e)  | 83,766                   | -                            | (5,392)          | 78,374                           | 2,745                    | -                            | (565)            | 2,180                            |
| Otras  | 74                       | 116                          | -                | 190                              | 85                       | 43                           | -                | 128                              |
| Acciones no cotizadas  | 1,071                    | 881                          | -                | 1,952                            | 1,101                    | 789                          | -                | 1,890                            |
|  | <u>84,911</u>            | <u>997</u>                   | <u>(5,392)</u>   | <u>80,516</u>                    | <u>3,931</u>             | <u>832</u>                   | <u>(565)</u>     | <u>4,198</u>                     |
|  | <u>8,782,889</u>         | <u>15,467</u>                | <u>(352,996)</u> | <u>8,445,360</u>                 | <u>6,803,986</u>         | <u>934</u>                   | <u>(674,339)</u> | <u>6,130,581</u>                 |
| <b>Más</b>   |                          |                              |                  |                                  |                          |                              |                  |                                  |
| Rendimientos devengados  |                          |                              |                  | 123,606                          |                          |                              |                  | 126,694                          |
| <b>Total</b>   |                          |                              |                  | <u>8,568,966</u>                 |                          |                              |                  | <u>6,257,275</u>                 |

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) A 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/724,838,000, incluyendo intereses, que se presentan en el rubro "Cuentas por pagar por pactos de recompra", los cuales se encuentran garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú clasificados como disponibles para la venta restringidos por aproximadamente S/887,454,000, los préstamos presentan vencimientos entre febrero de 2024 y octubre de 2024, los cuales devengan intereses a tasas efectivas entre 2.00 y 6.90 por ciento (mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/835,736,000, incluyendo intereses, garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú por aproximadamente S/1,047,815,000, con vencimientos entre enero de 2023 y octubre de 2024, los cuales devengaron intereses a tasas efectivas entre 1.78 y 7.83 por ciento, al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con bancos del exterior por aproximadamente S/563,730,000, incluyendo intereses, que se presentan en el rubro "Cuentas por pagar por pactos de recompra", los cuales se encuentran garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú clasificados como disponibles para la venta restringidos por aproximadamente S/629,265,000, los préstamos presentan vencimientos en agosto de 2026 y devengan intereses a tasas efectivas entre 6.55 y 7.25 por ciento.

- (c) Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/772,189,000, incluyendo intereses, que se presentan en el rubro "Cuentas por pagar por pactos de recompra", los cuales se encuentran garantizados con Certificados de Depósito Negociables emitidos por el BCRP clasificados como disponibles para la venta restringidos por aproximadamente S/785,206,000, con vencimientos entre enero y febrero de 2024 y devengan intereses a tasas efectivas entre 6.90 y 7.33 por ciento.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(d) A continuación se presenta el detalle de los bonos corporativos y financieros:

|  | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Emitidos por entidades peruanas -</b>     |                 |                 |
| Banco de Crédito del Perú S.A.               | 146,723         | 214,500         |
| Corporación Financiera de Desarrollo S.A.    | 78,866          | 77,253          |
| Cerro del Águila S.A.                        | 29,982          | 29,711          |
| Alicorp S.A.A.                               | 27,443          | 26,231          |
| Redesur y Tesur - Patrimonio Titulizado      | 9,425           | 10,661          |
| Luz del Sur S.A.A.                           | 9,000           | 8,464           |
| Fondo MiVivienda S.A.                        | -               | 82,197          |
| Gas Natural de Lima y Callao S.A.            | -               | 5,674           |
| Otros  | 6,126           | 6,642           |
| <b>Emitidos por entidades del exterior -</b> |                 |                 |
| Credicorp Ltd.                               | 17,360          | 17,368          |
| Banco Santander Chile                        | 9,325           | 9,383           |
| Intercorp Financial Services Inc.            | 6,753           | 6,700           |
| Bancolombia S.A.                             | 5,367           | 5,410           |
| BBVA Bancomer S.A.                           | 3,469           | 3,478           |
| Bank of America Corp.                        | -               | 18,969          |
| <b>Total</b>                                 | <u>349,839</u>  | <u>522,641</u>  |

(e) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, correspondieron a 963,000 y 24,000 acciones de IFS a sus valores de mercado, los cuales ascienden a US\$21.95 y US\$23.50 por acción, respectivamente, y representaron aproximadamente el 0.83 por ciento y 0.02 por ciento del capital social de IFS a dichas fechas.

El 31 de marzo de 2023, los accionistas de IFS, matriz del Banco, aprobaron el programa de recompra de acciones por un importe de hasta US\$100,000,000, permaneciendo vigente hasta que el Directorio decida lo contrario. Dicho programa podrá ejecutarse simultáneamente en dos mercados (Bolsa de Valores de Lima - BVL y Bolsa de Valores de Nueva York - NYSE), en una o más ocasiones y a valor de mercado. En el marco de este programa, al 31 de diciembre de 2023, el Banco ha adquirido 939,000 acciones por un monto aproximado de S/81,021,000.

(f) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la Gerencia estimó el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta sobre la base de las cotizaciones disponibles en el mercado o, de no existir, descontando los flujos de efectivo esperados a una tasa de interés que refleje la clasificación de riesgo del título.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (g) Durante los años 2023 y 2021, como resultado de la evaluación del deterioro de sus inversiones disponibles para la venta, el Banco no registró pérdidas; sin embargo, durante el año 2022, el Banco registró una pérdida aproximada de S/2,818,000, la cual se presenta en el rubro "Deterioro de inversiones disponibles para la venta" del estado de resultados.

La Gerencia del Banco ha determinado que las pérdidas no realizadas al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 son de naturaleza temporal. El Banco tiene la intención y la capacidad de mantener cada inversión por un periodo suficiente que permita la recuperación anticipada del valor razonable o hasta la fecha de vencimiento.

Notas a los estados financieros (continuación)

(h) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, los vencimientos y las tasas anuales de rendimiento de mercado de las inversiones disponibles para la venta en instrumentos representativos de deuda son:

|  | Vencimiento     |                 | Tasas de interés efectivas anuales |          |          |          |          |          |          |          |
|--|-----------------|-----------------|------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|  | 2023            | 2022            | 2023                               |          |          |          | 2022     |          |          |          |
|  |                 |                 | S/                                 |          | US\$     |          | S/       |          | US\$     |          |
|  |                 |                 | Min<br>%                           | Max<br>% | Min<br>% | Max<br>% | Min<br>% | Max<br>% | Min<br>% | Max<br>% |
| Bonos Soberanos de la República del Perú   | Ago-24 / Ago-40 | Sep-23 / Feb-42 | 1.24                               | 7.48     | -        | -        | 1.22     | 7.05     | -        | -        |
| Certificados de Depósito Negociables emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP                  | Ene-24 / Set-24 | Mar-23          | 6.06                               | 7.31     | -        | -        | 2.28     | 2.28     | -        | -        |
| Bonos Globales de la República del Perú  | Jul-25 / Dic-32 | Jul-25 / Dic-32 | -                                  | -        | 1.13     | 5.56     | -        | -        | 1.13     | 3.49     |
| Bonos corporativos y financieros   | Sep-24 / Jun-47 | Ene-23 / Jun-47 | 4.59                               | 7.41     | 1.15     | 6.22     | 4.54     | 7.28     | 0.38     | 6.29     |
| Bonos del Tesoro de los Estados Unidos de América  | Nov 31          | Nov 31          | -                                  | -        | 1.58     | 1.58     | -        | -        | 1.58     | 1.58     |
| Bonos Globales de los Estados Unidos Mexicanos   | Feb 34          | Feb 34          | -                                  | -        | 4.04     | 4.04     | -        | -        | 3.99     | 3.99     |
| Certificados de Depósito con tasa de interés variable emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP | -               | Ene-23 / Mar-23 | -                                  | -        | -        | -        | 0.01     | 0.01     | -        | -        |
| Bonos Globales de la República de Colombia   | -               | Mar-23 / Feb 24 | -                                  | -        | -        | -        | -        | -        | 1.07     | 1.49     |

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (i) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, las inversiones a vencimiento se encuentran compuestas en su totalidad por bonos soberanos de la República del Perú, por un importe de S/3,391,081,000 y S/3,287,647,000, respectivamente, incluyendo rendimientos devengados ascendentes a S/86,653,000 y S/71,640,000, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023, el vencimiento de estas inversiones fluctúa entre agosto de 2024 y agosto de 2037, han devengado intereses a una tasa efectiva anual entre 4.36 y 7.50 por ciento, y su valor razonable estimado asciende aproximadamente a S/3,277,672,000 (al 31 de diciembre de 2022, el vencimiento fluctuó entre septiembre de 2023 y agosto de 2037, han devengado intereses a una tasa efectiva anual de entre 4.29 y 6.64 por ciento, y su valor razonable estimado ascendió aproximadamente a S/2,949,507,000).

Durante el año 2023, el Gobierno de la República del Perú realizó una oferta pública para recomprar ciertos bonos soberanos con la finalidad de renovar su deuda y financiar el déficit fiscal. Si bien la SBS en su Resolución N°7033-2012, dispone que cualquier venta o cesión de inversiones a vencimiento obliga a las instituciones financieras a reclasificar todos los instrumentos de esta categoría a inversiones disponibles para la venta, el 2 de junio de 2023, la SBS emitió el Oficio Múltiple N°28112-2023-SBS, autorizando a las entidades financieras a participar en dicha oferta, independientemente de la categoría de clasificación asignada a dichos instrumentos; teniendo en consideración la finalidad de la recompra efectuada por la República del Perú. En ese sentido, el Banco participó de esta oferta pública y vendió al Gobierno de la República del Perú, bonos soberanos clasificados como inversiones a vencimiento por aproximadamente S/482,632,000, generando una pérdida ascendente a S/490,000, ver nota 18(a). Asimismo, con la finalidad de mantener su estrategia de gestión de activos, el Banco adquirió, de forma simultánea, Bonos Soberanos de la República del Perú, por aproximadamente S/488,127,000, y los clasificó como inversiones a vencimiento.

En años anteriores, el Banco reclasificó Bonos Soberanos de la República del Perú clasificados como inversiones disponibles para la venta hacia inversiones a vencimiento, las cuales mantuvieron una pérdida no realizada neta acumulada en el patrimonio de S/25,850,000. De acuerdo con los requerimientos contables de la SBS, dicha pérdida no realizada neta, debe ser transferida a resultados durante el plazo remanente de los instrumentos. En ese sentido, el Banco registró en los resultados al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021 una pérdida neta de aproximadamente S/1,665,000, S/2,213,000 y 2,141,000, respectivamente, ver nota 18(a). El saldo de la pérdida no realizada acumulada en el patrimonio al 31 de diciembre de 2023 es de S/2,668,000 (S/4,333,000 al 31 de diciembre de 2022).

## Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/1,706,366,000, incluyendo intereses, que se presentan en el rubro "Cuentas por pagar por pactos de recompra" los cuales se encuentran garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú clasificados como inversiones a vencimiento restringidos por aproximadamente S/2,058,931,000, estos préstamos presentan vencimientos entre enero de 2024 y octubre de 2024, y devengan intereses a tasas efectivas entre 0.50 y 7.30 por ciento (mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/1,781,176,000, incluyendo intereses, garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú por aproximadamente S/2,310,536,000, con vencimientos entre enero de 2023 y octubre de 2024 y devengaron intereses a tasas efectivas entre 0.50 y 8.64 por ciento, al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con bancos del exterior por aproximadamente S/414,506,000, incluyendo intereses, que se presentan en el rubro "Cuenta por pagar por pactos de recompra", los cuales se encuentran garantizados con Bonos Soberanos de la República del Perú clasificados como inversiones a vencimiento restringidas por aproximadamente S/445,909,000, estos préstamos vencen en agosto de 2026 y devengan intereses a tasas efectivas entre 7.25 y 7.51 por ciento.

- (j) A continuación se presentan los saldos de las inversiones disponibles para la venta y a vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, clasificados por su vencimiento contractual (sin considerar sus intereses devengados):

|                              | 2023   |                                      | 2022   |                                      |
|------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|                              | Inversiones disponibles para la venta<br>S/(000) | Inversiones a vencimiento<br>S/(000) | Inversiones disponibles para la venta<br>S/(000) | Inversiones a vencimiento<br>S/(000) |
| Hasta 3 meses                | 1,877,329  | -                                    | 1,610,691  | -                                    |
| Más de 3 meses y hasta 1 año | 2,214,614  | 634,058                              | 104,151  | 483,614                              |
| Más de 1 a 5 años            | 3,044,786  | 580,205                              | 2,959,202  | 1,084,193                            |
| Más de 5 años                | 1,228,115  | 2,090,165                            | 1,452,339  | 1,648,200                            |
| Acciones (sin vencimiento)   | 80,516   | -                                    | 4,198  | -                                    |
| <b>Total</b>                 | <b>8,445,360</b>                                 | <b>3,304,428</b>                     | <b>6,130,581</b>                                 | <b>3,216,007</b>                     |



## Notas a los estados financieros (continuación)

### 5. Cartera de créditos, neto

(a) A continuación se presenta el detalle de la cartera de créditos:

|  | 2023<br>S/(000)    | 2022<br>S/(000)    |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Créditos directos</b>                                   |                    |                    |
| Préstamos (*)  | 21,287,051         | 21,622,904         |
| Créditos hipotecarios para vivienda                        | 9,547,593          | 9,034,897          |
| Préstamos en efectivo                                      | 3,902,354          | 3,401,544          |
| Tarjeta de crédito   | 2,885,643          | 3,015,688          |
| Préstamos para comercio exterior                           | 2,701,415          | 3,329,600          |
| Documentos descontados                                     | 1,567,411          | 894,588            |
| Arrendamiento financiero                                   | 1,495,290          | 1,174,542          |
| Operaciones de factoring                                   | 1,244,795          | 1,011,496          |
| Préstamos vehiculares                                      | 28,071             | 61,748             |
| Sobregiros y avances en cuenta corriente                   | 10,304             | 28,404             |
| Créditos refinanciados                                     | 461,995            | 322,941            |
| Créditos vencidos y en cobranza judicial                   | 1,656,439          | 1,371,251          |
|  | <u>46,788,361</u>  | <u>45,269,603</u>  |
| <b>Más (menos)</b>   |                    |                    |
| Rendimientos devengados de créditos vigentes (f)           | 462,508            | 394,022            |
| Intereses por devengar e intereses cobrados por anticipado | (52,575)           | (34,244)           |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa (e)             | <u>(2,463,800)</u> | <u>(2,247,833)</u> |
| <b>Total créditos directos</b>                             | <u>44,734,494</u>  | <u>43,381,548</u>  |
| <b>Créditos indirectos (e), nota 15(a)</b>                 | <u>4,800,059</u>   | <u>4,543,111</u>   |

(\*) Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/540,272,000, incluido intereses, que se presentan en el rubro "Cuenta por pagar por pactos de recompra"; los cuales se encuentran garantizados con créditos comerciales, a pequeña y microempresa por aproximadamente S/540,158,000, estos préstamos presentan vencimientos entre julio de 2024 y noviembre de 2025 y devengan intereses a tasas efectivas al 0.50 por ciento (mantiene préstamos con el BCRP por aproximadamente S/1,913,425,000 incluido intereses, que se presentan en el rubro "Cuenta por pagar por pactos de recompra", los cuales se encuentran garantizados con créditos comerciales, a pequeña y microempresa por aproximadamente S/1,909,375,000, presentan vencimientos entre mayo de 2023 y noviembre 2025 y devengan intereses a tasa efectiva de 0.50 por ciento, al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, el 51 por ciento del saldo de la cartera de créditos comerciales directos e indirectos se concentró en aproximadamente 89 clientes (93 clientes al 31 de diciembre de 2022). Los créditos se han concedido principalmente a empresas localizadas en el Perú o a empresas con accionistas que realizan inversiones principalmente en el Perú.

## Notas a los estados financieros (continuación)

En diciembre 2022, el Banco adquirió dos créditos comerciales a Citibank N.A. por un importe total ascendente a US\$35,000,000 (equivalente aproximadamente a S/133,490,000) y en marzo de 2022, el Banco adquirió a su valor nominal un crédito comercial a Scotiabank Perú S.A.A. por un importe ascendente a S/30,699,000.

(b) A continuación se presenta la clasificación de la cartera de créditos directos:

|                                     | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Créditos comerciales                | 19,667,943        | 19,651,251        |
| Créditos de consumo                 | 16,344,641        | 14,977,744        |
| Créditos hipotecarios               | 9,853,029         | 9,306,263         |
| Créditos a pequeñas y microempresas | 922,748           | 1,334,345         |
| <b>Total</b>                        | <b>46,788,361</b> | <b>45,269,603</b> |

Tal como se detalla en la nota 1(b) y 1(c), la SBS facultó a las entidades financieras a realizar reprogramaciones en el contexto de los conflictos políticos y sociales, desastres naturales y la pandemia por Covid-19. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el saldo de los créditos reprogramados por dichos conceptos ascendió a S/3,947,975,000 y S/5,048,978,000, respectivamente.

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) De acuerdo con las normas de la SBS, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la cartera de créditos del Banco está clasificada por riesgo como sigue:

| Categoría de riesgo       | 2023              |              |                     |              |                   |              |
|---------------------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                           | Créditos directos |              | Créditos indirectos |              | Total             |              |
|                           | S/(000)           | %            | S/(000)             | %            | S/(000)           | %            |
| Normal                    | 42,578,519        | 91.0         | 4,292,661           | 89.5         | 46,871,180        | 90.9         |
| Con problemas potenciales | 1,165,639         | 2.5          | 371,559             | 7.7          | 1,537,198         | 3.0          |
| Deficiente                | 714,474           | 1.5          | 111,834             | 2.3          | 826,308           | 1.6          |
| Dudoso                    | 1,134,480         | 2.4          | 7,586               | 0.2          | 1,142,066         | 2.2          |
| Pérdida                   | 1,195,249         | 2.6          | 16,419              | 0.3          | 1,211,668         | 2.3          |
| <b>Total</b>              | <b>46,788,361</b> | <b>100.0</b> | <b>4,800,059</b>    | <b>100.0</b> | <b>51,588,420</b> | <b>100.0</b> |

| Categoría de riesgo       | 2022              |              |                     |              |                   |              |
|---------------------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                           | Créditos directos |              | Créditos indirectos |              | Total             |              |
|                           | S/(000)           | %            | S/(000)             | %            | S/(000)           | %            |
| Normal                    | 41,830,162        | 92.4         | 4,034,788           | 88.8         | 45,864,950        | 92.1         |
| Con problemas potenciales | 1,095,975         | 2.4          | 337,193             | 7.4          | 1,433,168         | 2.9          |
| Deficiente                | 649,765           | 1.5          | 151,338             | 3.3          | 801,103           | 1.6          |
| Dudoso                    | 727,960           | 1.6          | 4,189               | 0.1          | 732,149           | 1.4          |
| Pérdida                   | 965,741           | 2.1          | 15,603              | 0.4          | 981,344           | 2.0          |
| <b>Total</b>              | <b>45,269,603</b> | <b>100.0</b> | <b>4,543,111</b>    | <b>100.0</b> | <b>49,812,714</b> | <b>100.0</b> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, las entidades financieras en el Perú deben constituir su provisión para créditos de cobranza dudosa sobre la base de la clasificación de riesgo indicada anteriormente y utilizando los porcentajes indicados en las Resoluciones SBS N°11356-2008, N°3718-2021 y N°3922-2021, según se detalla a continuación:

(i) Para los créditos clasificados en la categoría "Normal"

| Tipos de crédito                             | Tasa fija<br>% | Componente<br>procíclico al 31 de<br>diciembre de 2023<br>y de 2022 (*) (**) |
|--|----------------|--|
| <b>Créditos comerciales -</b>                |                |  |
| Corporativos                                 | 0.70           | 0.10   |
| Grandes empresas                             | 0.70           | 0.40   |
| Medianas empresas                            | 1.00           | 0.60   |
| <b>Créditos a pequeñas y microempresas -</b> |                |  |
| Pequeñas empresas                            | 1.00           | 1.00   |
| Microempresas                                | 1.00           | 1.00   |
| <b>Hipotecarios para vivienda</b>            | 0.70           | 0.40   |
| <b>Créditos de consumo -</b>                 |                |  |
| Consumo revolvente                           | 1.00           | 1.50   |
| Consumo no revolvente                        | 1.00           | 1.00   |

(\*) En el caso que el crédito otorgado cuente con garantías preferidas autoliquidables (CGPA), el componente procíclico será de 0 por ciento.

(\*\*) De acuerdo con la Resolución SBS N° 3718-2021, emitida el 7 de diciembre de 2021 y modificatorias, las tablas mínimas del componente procíclico para cada tipo de crédito se modifican; adicionalmente, dicha resolución indica que la regla procíclica se podría activar a partir del 30 de junio de 2024.

La SBS, mediante Circular SBS N°B-2224-2014 de fecha 27 de noviembre de 2014, informó a las empresas del sistema financiero la desactivación de las tasas del componente procíclico de las provisiones sobre los créditos directos e indirectos de deudores clasificados en la categoría "Normal". Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el componente procíclico de la provisión esta desactivado; sin embargo, a dichas fechas, el Banco mantiene provisiones procíclicas ascendentes a S/113,135,000 y S/113,837,000, respectivamente, que no han sido reasignadas a provisión específica.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (ii) Para los créditos clasificados en las categorías “Con problemas potenciales”, “Deficiente”, “Dudoso” y “Pérdida”, según se trate de Créditos sin Garantías (CSG), Créditos con Garantías Preferidas (CGP), Créditos con Garantías Preferidas de Muy Rápida Realización (CGPMRR) o Créditos con Garantías Preferidas Autoliquidables (CGPA), al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, se utilizan los siguientes porcentajes:

| Categoría de riesgo       | CSG<br>% | CGP<br>% | CGPMRR<br>% | CGPA<br>% |
|---------------------------|----------|----------|-------------|-----------|
| Con problemas potenciales | 5.00     | 2.50     | 1.25        | 1.00      |
| Deficiente                | 25.00    | 12.50    | 6.25        | 1.00      |
| Dudoso                    | 60.00    | 30.00    | 15.00       | 1.00      |
| Pérdida                   | 100.00   | 60.00    | 30.00       | 1.00      |

Para los créditos que presentan montos afectos a sustitución de contraparte crediticia, el requerimiento de provisiones depende de la clasificación de la respectiva contraparte, por el monto cubierto, independientemente de la clasificación del deudor; utilizando los porcentajes indicados anteriormente.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene créditos del programa “Reactiva Perú” por un importe de S/848,886,000 y S/2,357,201,000, respectivamente, incluyendo intereses devengados ascendentes aproximadamente a S/46,277,000 y S/57,254,000, respectivamente, los cuales se encuentran parcialmente garantizados por el Gobierno Peruano por un importe ascendente de S/675,492,000 y S/2,040,379,000, respectivamente. De acuerdo con el Oficio Múltiple N°1314-2020 emitido por la SBS, la provisión por riesgo de crédito para estos créditos por la porción garantizada por el Gobierno Peruano es de cero por ciento. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el 81.1 y 93.9 por ciento de estos créditos, respectivamente, presentan una categoría de riesgo de “Normal”.

Notas a los estados financieros (continuación)

(e) El movimiento de la provisión para créditos de cobranza dudosa (directo e indirecto) fue como sigue:

|  | 2023                   |                         |                    |                                       |                         |
|--|------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|  | Comerciales<br>S/(000) | Hipotecarios<br>S/(000) | Consumo<br>S/(000) | Pequeñas y<br>microempresa<br>S/(000) | Total<br>S/(000)<br>(*) |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>   | 661,487                | 334,878                 | 1,243,882          | 100,379                               | 2,340,626               |
| Provisión reconocida como gasto del ejercicio, neta de recuperos de cuentas castigadas | 144,512                | 47,153                  | 1,673,711          | 90,163                                | 1,955,538               |
| Recupero de provisiones  | (130,430)              | (25,467)                | (21,639)           | (939)                                 | (178,474)               |
| Recupero de cuentas castigadas   | 5,189                  | -                       | 123,679            | 10,018                                | 138,886                 |
| Cartera castigada y ventas   | (62,960)               | (3,580)                 | (1,548,872)        | (99,554)                              | (1,714,966)             |
| Diferencia en cambio, neta   | (8,080)                | (1,963)                 | (777)              | (50)                                  | (10,870)                |
| <b>Saldo al final del periodo</b>  | <b>609,718</b>         | <b>351,021</b>          | <b>1,469,984</b>   | <b>100,017</b>                        | <b>2,530,740</b>        |
|  | 2022                   |                         |                    |                                       |                         |
|  | Comerciales<br>S/(000) | Hipotecarios<br>S/(000) | Consumo<br>S/(000) | Pequeñas y<br>microempresa<br>S/(000) | Total<br>S/(000)<br>(*) |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>   | 668,362                | 348,116                 | 1,044,824          | 102,993                               | 2,164,295               |
| Provisión reconocida como gasto del ejercicio, neta de recuperos de cuentas castigadas | 229,274                | 17,309                  | 924,396            | 63,007                                | 1,233,986               |
| Recupero de provisiones  | (161,019)              | (24,763)                | (38,908)           | (9,503)                               | (234,193)               |
| Recupero de cuentas castigadas   | 5,942                  | -                       | 140,438            | 8,690                                 | 155,070                 |
| Cartera castigada y ventas   | (68,360)               | (2,267)                 | (825,578)          | (64,710)                              | (960,915)               |
| Diferencia en cambio, neta   | (12,712)               | (3,517)                 | (1,290)            | (98)                                  | (17,617)                |
| <b>Saldo al final del periodo</b>  | <b>661,487</b>         | <b>334,878</b>          | <b>1,243,882</b>   | <b>100,379</b>                        | <b>2,340,626</b>        |
|  | 2021                   |                         |                    |                                       |                         |
|  | Comerciales<br>S/(000) | Hipotecarios<br>S/(000) | Consumo<br>S/(000) | Pequeñas y<br>microempresa<br>S/(000) | Total<br>S/(000)<br>(*) |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>   | 585,932                | 355,270                 | 1,870,012          | 149,454                               | 2,960,668               |
| Provisión reconocida como gasto del ejercicio, neta de recuperos de cuentas castigadas | 215,180                | 13,683                  | 346,181            | 36,036                                | 611,080                 |
| Recupero de provisiones  | (129,156)              | (26,537)                | (15,577)           | (7,698)                               | (178,968)               |
| Recupero de cuentas castigadas   | 1,404                  | -                       | 175,287            | 5,278                                 | 181,969                 |
| Cartera castigada y ventas   | (27,393)               | (2,419)                 | (1,334,387)        | (80,337)                              | (1,444,536)             |
| Diferencia en cambio, neta   | 22,395                 | 8,119                   | 3,308              | 260                                   | 34,082                  |
| <b>Saldo al final del periodo</b>  | <b>668,362</b>         | <b>348,116</b>          | <b>1,044,824</b>   | <b>102,993</b>                        | <b>2,164,295</b>        |

(\*) El saldo de la provisión para créditos de cobranza dudosa incluye la provisión para créditos indirectos y para riesgo crediticio asociado a sobreendeudamiento por aproximadamente S/66,940,000 y S/92,793,000 al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, respectivamente, que se presenta en el rubro "Provisiones y otros pasivos" del estado de situación financiera, ver nota 8(a).

## Notas a los estados financieros (continuación)

Considerando los estragos económicos que ocasionó el Covid-19, descritos en la nota 1(c) y las modificaciones temporales mencionadas en la nota 2(e)(i)(a), durante el año 2020, la Gerencia del Banco decidió registrar provisiones voluntarias permitidas por SBS por S/703,230,000, para cubrir el riesgo de crédito de algunos clientes del Banco, principalmente de los créditos reprogramados.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo total de las provisiones voluntarias fue reasignado por el Banco (al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la provisión voluntaria ascendió a S/413,520,000; que cubrían el posible aumento en el riesgo crediticio de los clientes).

En opinión de la Gerencia del Banco, la provisión para créditos de cobranza dudosa registrada al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 se encuentra constituida de acuerdo con las normas de la SBS vigentes en dichas fechas.

- (f) Durante el 2023 y 2022, los intereses que generó la cartera de créditos son pactados libremente teniendo en cuenta las tasas de interés vigentes en el mercado. No obstante lo mencionado, la Ley N°31143 establece que el BCRP es el ente que determina tasas máximas y mínimas para los créditos de consumo, pequeñas y microempresas, en las entidades financieras. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la tasa máxima es de 101.86 y 87.91 por ciento anual para moneda nacional y 82.94 y 68.27 por ciento anual para moneda extranjera, respectivamente.
- (g) Los intereses, comisiones y gastos sobre créditos o cuotas que se encuentren en situación de refinanciados, vencidos, en cobranza judicial, o clasificados en las categorías "Dudoso" o "Pérdida", se contabilizan como ingresos o rendimientos en suspenso y son reconocidos como ingreso en el estado de resultados cuando son efectivamente cobrados. Los importes acumulados no reconocidos como ingresos por este concepto ascendieron a S/1,905,960,000 y S/1,733,028,000 al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, respectivamente.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (h) A continuación se presenta la cartera de créditos directos al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, según su vencimiento:

|  | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Por vencer -</b>                      |                   |                   |
| Hasta 1 mes                              | 4,360,691         | 4,818,388         |
| Más de 1 mes a 3 meses                   | 5,630,405         | 5,379,811         |
| Más de 3 meses a 1 año                   | 9,836,565         | 9,015,992         |
| Más de 1 a 5 años                        | 19,275,175        | 18,815,738        |
| Más de 5 años                            | 6,029,086         | 5,868,423         |
|  | <u>45,131,922</u> | <u>43,898,352</u> |
| <b>Vencidos y en cobranza judicial -</b> |                   |                   |
| Hasta 4 meses                            | 484,808           | 423,906           |
| De 4 meses a más                         | 697,246           | 401,382           |
| En cobranza judicial                     | 474,385           | 545,963           |
|  | <u>46,788,361</u> | <u>45,269,603</u> |

### 6. Inversiones en subsidiarias y asociadas

- (a) A continuación se presenta el detalle de las inversiones en subsidiarias y asociadas:

|   | Porcentaje de participación |           | Valores en libros |                 |
|---|-----------------------------|-----------|-------------------|-----------------|
|   | 2023<br>%                   | 2022<br>% | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000) |
| <b>Inversiones en subsidiarias</b>                                      |                             |           |                   |                 |
| Internacional de Títulos Sociedad Titulizadora S.A. - Intertítulos S.T. | 100.00                      | 100.00    | 16,377            | 14,577          |
| Compañía de Servicios Conexos Expressnet S.A.C.                         | 100.00                      | 100.00    | 15,752            | 13,906          |
|   |                             |           | <u>32,129</u>     | <u>28,483</u>   |
| <b>Inversiones en asociadas</b>   |                             |           |                   |                 |
| Procesos MC Perú S.A. (c)   | 50.00                       | 50.00     | 121,988           | 106,914         |
| La Fiduciaria S.A.  | 35.00                       | 35.00     | 7,232             | 7,353           |
| Compañía Peruana de Medios de Pago S.A.C. - Niubiz (antes Visanet)      | 19.06                       | 18.24     | 4,758             | 6,236           |
| Otras menores   | -                           | -         | 327               | 4,523           |
|   |                             |           | <u>134,305</u>    | <u>125,026</u>  |
| <b>Total</b>  |                             |           | <u>166,434</u>    | <u>153,509</u>  |



## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021, el Banco registró ingresos netos como resultado de aplicar el método de participación patrimonial en sus subsidiarias y asociadas por aproximadamente S/32,166,000, S/48,210,000 y S/39,428,000, respectivamente, los cuales se incluyen en el rubro "Resultados por operaciones financieras" del estado de resultados, ver nota 18. Al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021, el Banco recibió dividendos de sus subsidiarias y asociadas por aproximadamente S/19,144,000, S/15,031,000 y S/11,687,000, respectivamente.
  
- (c) En abril de 2022, Intercorp Financial Services Inc. (matriz del Banco) adquirió el 50 por ciento restante del capital social de Procesos MC Perú S.A., completando así la participación en el 100 por ciento del capital social de Procesos MC Perú S.A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(d) A continuación se presenta un resumen de los principales datos de los estados financieros de las principales subsidiarias y asociadas al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 y por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021:

| Actividad  | Activos                               |                 | Pasivos         |                 | Patrimonio neto |                 | Resultado del ejercicio |                 |                 |        |
|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|--------|
|  | 2023<br>S/(000)                       | 2022<br>S/(000) | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2023<br>S/(000)         | 2022<br>S/(000) | 2021<br>S/(000) |        |
| <b>Subsidiarias -</b>  |                                       |                 |                 |                 |                 |                 |                         |                 |                 |        |
| Internacional de Títulos Sociedad Titulizadora S.A. -<br>Intertítulos S.T. | Servicios fiduciarios                 | 17,545          | 15,186          | 1,019           | 561             | 16,526          | 14,625                  | 1,901           | 838             | 759    |
| Compañía de Servicios Conexos, Expressnet S.A.C.                           | Administración de tarjetas de crédito | 90,939          | 75,049          | 73,513          | 60,177          | 17,426          | 14,872                  | 16,371          | 13,816          | 5,491  |
| <b>Asociadas -</b>   |                                       |                 |                 |                 |                 |                 |                         |                 |                 |        |
| Procesos MC Perú S.A.  | Administración de tarjetas de crédito | 1,066,611       | 836,215         | 817,169         | 617,508         | 249,442         | 218,707                 | 30,735          | 48,005          | 43,551 |
| Compañía Peruana de Medios de Pago S.A.C.<br>- Niubiz (antes Visanet)      | Administración de tarjetas de crédito | 467,703         | 443,107         | 449,397         | 421,175         | 18,306          | 21,932                  | (12,208)        | (1,205)         | 33,508 |
| La Fiduciaria S.A.   | Servicios fiduciarios                 | 28,264          | 26,720          | 6,403           | 5,834           | 21,861          | 20,886                  | (17,222)        | 16,652          | 14,884 |

Notas a los estados financieros (continuación)

7. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

(a) A continuación se presenta el movimiento del rubro por los periodos al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021:

| Descripción                     | Terrenos<br>S/(000) | Inmuebles e<br>instalaciones<br>S/(000) | Mobiliario<br>y equipo<br>S/(000) | Vehículos<br>S/(000) | Mejoras en locales<br>alquilados<br>S/(000) | Unidades por<br>recibir y obras<br>en curso<br>S/(000) | Total<br>2023<br>S/(000) | Total<br>2022<br>S/(000) | Total<br>2021<br>S/(000) |
|---------------------------------|---------------------|---|-----------------------------------|----------------------|---|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Costo</b>                    |                     |   |                                   |                      |   |  |                          |                          |                          |
| Saldo al 1 de enero             | 56,093              | 579,510                                 | 649,918                           | 566                  | 127,399                                     | 32,913   | 1,446,399                | 1,433,674                | 1,407,096                |
| Adiciones                       | -                   | 988                                     | 34,467                            | -                    | 1,379                                       | 35,550   | 72,384                   | 56,458                   | 53,004                   |
| Transferencias                  | -                   | 3,620                                   | 19,472                            | -                    | 3,161                                       | (26,253)   | -                        | -                        | -                        |
| Ventas (e)                      | (454)               | (11,385)                                | (141)                             | -                    | -   | -  | (11,980)                 | (30,541)                 | (12,036)                 |
| Retiros y/o castigos            | -                   | -                                       | (8,318)                           | -                    | (4,267)                                     | (59)   | (12,644)                 | (13,192)                 | (14,390)                 |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b> | <b>55,639</b>       | <b>572,733</b>                          | <b>695,398</b>                    | <b>566</b>           | <b>127,672</b>                              | <b>42,151</b>  | <b>1,494,159</b>         | <b>1,446,399</b>         | <b>1,433,674</b>         |
| <b>Depreciación acumulada</b>   |                     |   |                                   |                      |   |  |                          |                          |                          |
| Saldo al 1 de enero             | -                   | 437,902                                 | 557,883                           | 566                  | 114,251                                     | -  | 1,110,602                | 1,065,044                | 1,025,954                |
| Depreciación del periodo        | -                   | 18,220                                  | 45,469                            | -                    | 8,532                                       | -  | 72,221                   | 66,604                   | 66,664                   |
| Ventas (e)                      | -                   | (10,336)                                | (128)                             | -                    | -   | -  | (10,464)                 | (8,283)                  | (11,856)                 |
| Retiros y castigos              | -                   | -                                       | (8,254)                           | -                    | (4,267)                                     | -  | (12,521)                 | (12,763)                 | (14,259)                 |
| Otros                           | -                   | -                                       | -                                 | -                    | -   | -  | -                        | -                        | (1,459)                  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b> | <b>-</b>            | <b>445,786</b>                          | <b>594,970</b>                    | <b>566</b>           | <b>118,516</b>                              | <b>-</b>   | <b>1,159,838</b>         | <b>1,110,602</b>         | <b>1,065,044</b>         |
| <b>Valor neto en libros</b>     | <b>55,639</b>       | <b>126,947</b>                          | <b>100,428</b>                    | <b>-</b>             | <b>9,156</b>                                | <b>42,151</b>  | <b>334,321</b>           | <b>335,797</b>           | <b>368,630</b>           |

(b) Las entidades financieras establecidas en el Perú están prohibidas de dar en garantía los bienes de su activo fijo.

(c) La Gerencia revisa periódicamente el método de depreciación utilizado con la finalidad de asegurar que sea consistente con el beneficio económico de los activos fijos. En opinión de la Gerencia del Banco, no existe evidencia de deterioro de los activos fijos mantenidos por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

(d) El Banco, con autorización de la SBS, registró entre los años 2000 y 2003 revaluaciones voluntarias de ciertos activos fijos a sus valores de mercado determinados por un perito independiente por un importe ascendente a S/61,140,000; la revaluación generó un pasivo diferido por impuesto a la renta, ver nota 12(a). El valor de dichas revaluaciones, neto de su depreciación acumulada, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, asciende aproximadamente a S/25,914,000 y S/26,934,000, respectivamente.

(e) En febrero de 2023, el Banco vendió un inmueble ubicado en el distrito de San Isidro - Lima por un importe ascendente a US\$8,552,000 (equivalente aproximadamente a S/32,667,000), con un costo neto de enajenación de S/1,503,000, registrando una utilidad ascendente a S/31,163,000, que fue registrado como "Utilidad por venta de inmuebles, mobiliario y equipo" del rubro "Otros ingresos netos" del estado de resultados, ver nota 20. En abril de 2022 se vendió un terreno ubicado en el distrito de San Borja - Lima, a una entidad relacionada por un importe ascendente a US\$14,100,000 (equivalente aproximadamente a S/54,313,000), con un costo neto de enajenación de S/21,306,000, registrando una utilidad ascendente a S/33,006,000, que fue registrado como "Utilidad por venta de inmuebles, mobiliario y equipo" del rubro "Otros Ingresos (gastos) neto" del estado de resultados, ver nota 20 y otras ventas menores.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 8. Otros activos, neto y provisiones y otros pasivos

(a) A continuación se presenta el detalle de estos rubros:

|   | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Otros activos, neto</b>  |                  |                  |
| <b>Instrumentos financieros</b>   |                  |                  |
| Cuentas por cobrar diversas, neto   | 135,030          | 154,862          |
| Cuentas por cobrar por instrumentos financieros<br>derivados (b)  | 102,708          | 441,735          |
| Operaciones en trámite (c)  | 81,940           | 111,315          |
| Cuenta por cobrar por venta de inversiones (d)  | 33,039           | 18,156           |
| Comisiones por cobrar por tarjetas de crédito   | 7,842            | 7,321            |
|   | <u>360,559</u>   | <u>733,389</u>   |
| <b>Instrumentos no financieros</b>  |                  |                  |
| Activos intangibles, netos (e)  | 598,164          | 507,553          |
| Impuesto pagado por recuperar   | 416,825          | 13,738           |
| Cargas diferidas  | 86,636           | 77,945           |
| Bienes adjudicados  | 13,386           | 15,278           |
| Garantía a vinculada (f)  | 3,399            | 3,399            |
| Otros   | 10,090           | 7,397            |
|   | <u>1,128,500</u> | <u>625,310</u>   |
| <b>Total</b>  | <u>1,489,059</u> | <u>1,358,699</u> |
| <b>Provisiones y otros pasivos</b>  |                  |                  |
| <b>Instrumentos financieros</b>   |                  |                  |
| Cuentas por pagar diversas  | 430,361          | 464,183          |
| Operaciones en trámite (c)  | 226,426          | 184,086          |
| Cuentas por pagar por instrumentos financieros<br>derivados (b)   | 135,098          | 297,004          |
| Cuenta por pagar por compra de inversiones (d)  | 85,988           | 50,610           |
| Provisiones para créditos contingentes y para riesgo<br>crediticio asociado a sobreendeudamiento, nota 5(e) | 66,940           | 92,793           |
| Participaciones y remuneraciones por pagar  | 57,388           | 112,493          |
| Dividendos por pagar  | 213              | 193              |
|   | <u>1,002,414</u> | <u>1,201,362</u> |
| <b>Instrumentos no financieros</b>  |                  |                  |
| Provisiones para otras contingencias (g)  | 63,676           | 67,282           |
| Tributos por pagar  | 26,553           | 83,737           |
| Ingresos diferidos  | 23,994           | 32,743           |
| Primas al fondo seguro de depósitos   | 20,416           | 20,217           |
| Otros   | 1,522            | 1,408            |
|   | <u>136,161</u>   | <u>205,387</u>   |
| <b>Total</b>  | <u>1,138,575</u> | <u>1,406,749</u> |

Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) El riesgo en contratos de derivados nace de la posibilidad que la contraparte no cumpla con los términos y condiciones acordadas, y que las tasas de referencias, con las cuales las transacciones fueron acordadas, cambien. El siguiente cuadro presenta, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el valor razonable de los instrumentos financieros derivados, registrados como un activo o pasivo, junto con sus importes nominales y vencimientos. El monto de referencia, presentado bruto, es el monto del activo subyacente del derivado y es la base sobre la cual los cambios en el valor razonable de los derivados son medidos.

|  | Nota  | 2023            |                 |                             | Vencimiento                       | 2022            |                 |                             | Instrumentos coberturados         |                   |
|--|-------|-----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------|
|  |       | Activos S/(000) | Pasivos S/(000) | Monto de referencia S/(000) |                                   | Activos S/(000) | Pasivos S/(000) | Monto de referencia S/(000) |                                   | Vencimiento       |
| <b>Derivados para negociación -</b>      |       |                 |                 |                             |                                   |                 |                 |                             |                                   |                   |
| Forward de moneda extranjera             |       | 36,635          | 29,516          | 4,875,692                   | Entre enero 2024 y diciembre 2025 | 58,254          | 27,556          | 6,333,782                   | Entre enero 2023 y diciembre 2023 | -                 |
| Swaps de tasas de interés                |       | 40,613          | 25,196          | 1,530,493                   | Entre marzo 2024 y junio 2036     | 67,981          | 38,551          | 2,424,566                   | Entre enero 2023 y junio 2036     | -                 |
| Swaps de moneda                          |       | 21,306          | 44,897          | 1,370,799                   | Entre enero 2024 y abril 2028     | 77,907          | 141,823         | 2,672,533                   | Entre enero 2023 y marzo 2029     | -                 |
| Opciones                                 |       | 1,172           | 1,174           | 279,047                     | Entre enero 2024 y diciembre 2024 | 99              | 463             | 80,151                      | Entre enero 2023 y diciembre 2023 | -                 |
| Swap cruzado de moneda                   |       | -               | -               | -                           | -                                 | -               | 75,455          | 224,485                     | Enero 2023                        | -                 |
|  |       | <u>99,726</u>   | <u>100,783</u>  | <u>8,056,031</u>            |                                   | <u>204,241</u>  | <u>283,848</u>  | <u>11,735,517</u>           |                                   |                   |
| <b>Derivados designados de cobertura</b> |       |                 |                 |                             |                                   |                 |                 |                             |                                   |                   |
| <b>De flujo de efectivo:</b>             |       |                 |                 |                             |                                   |                 |                 |                             |                                   |                   |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 11(e) | 2,982           | 7,375           | 1,112,700                   | Octubre 2026                      | -               | -               | -                           | -                                 | Bonos corporativo |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(f) | -               | 3,018           | 241,085                     | Entre enero 2025 y junio 2025     | -               | 931             | 57,210                      | Enero 2025                        | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(i) | -               | 3,823           | 185,450                     | Mayo 2025                         | -               | -               | -                           | -                                 | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(j) | -               | 6,708           | 111,270                     | Agosto 2024                       | -               | 3,916           | 114,420                     | Agosto 2024                       | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(k) | -               | 9,442           | 111,270                     | Octubre 2024                      | -               | 6,295           | 114,420                     | Octubre 2024                      | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(m) | -               | 811             | 74,180                      | Febrero 2025                      | -               | -               | -                           | -                                 | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 10(p) | -               | 3,138           | 37,090                      | Noviembre 2024                    | -               | 2,014           | 38,140                      | Noviembre 2024                    | Adeudado          |
| Swap cruzado de moneda (CCS)             | 11(f) | -               | -               | -                           | -                                 | 237,494         | -               | 1,681,974                   | Enero 2023                        | Bonos corporativo |
|  |       | <u>2,982</u>    | <u>34,315</u>   | <u>1,873,045</u>            |                                   | <u>237,494</u>  | <u>13,156</u>   | <u>2,006,164</u>            |                                   |                   |
|  |       | <u>102,708</u>  | <u>135,098</u>  | <u>9,929,076</u>            |                                   | <u>441,735</u>  | <u>297,004</u>  | <u>13,741,681</u>           |                                   |                   |

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, existen operaciones forwards de moneda extranjera y swaps de intercambio de moneda y de tasas de interés que, de acuerdo con los contratos firmados, han requerido la constitución de depósitos en garantía por parte del Banco por aproximadamente US\$6,666,000 (equivalente a S/24,725,000) y US\$9,120,000 (equivalente a S/34,784,000), respectivamente, ver nota 3(d). Por otro lado, a dichas fechas, se mantienen depósitos en garantía constituidos por clientes por los derivados pactados con el Banco por aproximadamente US\$2,630,000 (equivalente a S/9,755,000) y US\$61,650,000 (equivalente a S/235,133,000), respectivamente, nota 9(a).

- (c) Las operaciones en trámite están relacionadas con transacciones de depósitos recibidos los últimos días del mes, otorgamiento y cobranzas de créditos, transferencias y operaciones similares; las cuales son transferidas a sus cuentas contables correspondientes en el mes siguiente. La regularización de estas transacciones no afecta los resultados del Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

- (d) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, corresponden a cuentas por cobrar y por pagar por la venta y compra de valores en los últimos días del mes, las cuales han sido liquidadas durante los primeros días del mes siguiente. El saldo corresponde principalmente a la compra y venta de bonos soberanos emitidos por el Gobierno Peruano y de bonos Globales emitidos por el Tesoro de los Estados Unidos de América.

Notas a los estados financieros (continuación)

(e) El movimiento de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021 fue como sigue:

| Descripción                     | Software<br>S/(000) | Software por<br>recibir y en<br>desarrollo<br>S/(000) | Total<br>2023<br>S/(000) | Total<br>2022<br>S/(000) | Total<br>2021<br>S/(000) |
|---------------------------------|---------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Costo</b>                    |                     |   |                          |                          |                          |
| Saldo al 1 de enero             | 1,263,310           | 136,349   | 1,399,659                | 1,203,659                | 1,050,572                |
| Adiciones                       | 169,336             | 85,575  | 254,911                  | 202,266                  | 163,650                  |
| Transferencias                  | 104,979             | (104,979)   | -                        | -                        | -                        |
| Retiros, nota 20                | -                   | (933)   | (933)                    | (6,266)                  | (10,563)                 |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b> | <b>1,537,625</b>    | <b>116,012</b>  | <b>1,653,637</b>         | <b>1,399,659</b>         | <b>1,203,659</b>         |
| <b>Amortización acumulada</b>   |                     |   |                          |                          |                          |
| Saldo al 1 de enero             | 892,106             | -   | 892,106                  | 738,720                  | 606,009                  |
| Amortización del año            | 163,367             | -   | 163,367                  | 153,386                  | 132,711                  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b> | <b>1,055,473</b>    | <b>-</b>  | <b>1,055,473</b>         | <b>892,106</b>           | <b>738,720</b>           |
| <b>Costo, neto</b>              | <b>482,152</b>      | <b>116,012</b>  | <b>598,164</b>           | <b>507,553</b>           | <b>464,939</b>           |

La Gerencia revisa periódicamente el método de amortización utilizado con la finalidad de asegurar que sea consistente con el beneficio económico de los intangibles. En opinión de la Gerencia, no existe evidencia de deterioro de los intangibles mantenidos por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

- (f) Durante el año 2020, el Banco firmó un contrato marco de cesión de uso de espacios comerciales para la instalación de “money markets” y/o cajeros automáticos en los locales de Supermercados Peruanos S.A. por un plazo de 5 años. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el saldo corresponde a la garantía en efectivo entregada a Supermercados Peruanos S.A. por un importe ascendente a S/3,399,000.
- (g) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, incluye provisiones por las diversas contingencias legales por demandas que el Banco mantiene dada la naturaleza de sus operaciones. Por dichas demandas, el Banco realiza provisiones cuando, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales internos, es probable que el pasivo sea asumido por el Banco y la suma puede ser estimada razonablemente.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 9. Obligaciones con el público y depósitos de entidades del sistema financiero

(a) A continuación se presenta el detalle de "Obligaciones con el público":

|  | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |
|--|-------------------|-------------------|
| Ahorros                                      | 17,704,771        | 20,862,871        |
| Depósitos a plazo (f)                        | 14,004,591        | 9,757,496         |
| Cuentas corrientes                           | 10,724,885        | 10,096,915        |
| Obligaciones con el público restringidas (*) | 865,920           | 1,309,195         |
| Compensación por tiempo de servicio (d)      | 760,551           | 921,288           |
| Otras obligaciones                           | 6,582             | 6,248             |
|  | <u>44,067,300</u> | <u>42,954,013</u> |

(\*) Al 31 de diciembre de 2023, incluye principalmente depósitos en garantía constituidos por clientes en respaldo de créditos directos e indirectos otorgados por el Banco por S/375,737,000, depósitos en garantía constituidos por clientes por contratos de derivados por S/9,755,000 (depósitos en garantía constituidos por clientes en respaldo de créditos directos e indirectos otorgados por el Banco por S/445,118,000 y depósitos en garantía constituidos por clientes por contratos de derivados por S/235,133,000, al 31 de diciembre de 2022) y otros depósitos restringidos.

(b) El Banco ha establecido una política para pagar intereses sobre depósitos a la vista y depósitos de ahorro de acuerdo con una escala de tasa de interés, basada en el saldo promedio mantenido en esas cuentas. Además, de acuerdo con dicha política, se estableció que las cuentas que tienen saldos inferiores a un monto determinado no generan intereses.

Las tasas de interés aplicadas a las diferentes cuentas de obligaciones con el público son determinadas por el Banco considerando las tasas de interés vigentes en el mercado peruano.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, del total de las obligaciones con el público, aproximadamente S/18,668,431,000 y S/18,368,816,000, están cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos, respectivamente. Asimismo, a dichas fechas, la cobertura del Fondo de Seguros de depósito por cada cliente es de hasta S/123,810 y S/125,603, respectivamente.

(d) El 25 de mayo de 2022 y 8 de abril de 2021, mediante la Ley N°31480 y Ley N°31171, "Ley que autoriza la disposición de la compensación por tiempo de servicios a fin de cubrir las necesidades económicas causadas por la pandemia del Covid-19", el Gobierno Peruano autorizó a los trabajadores hasta el 31 de diciembre de 2023, a disponer libremente del cien por ciento de los depósitos por compensación por tiempo de servicios (CTS) efectuados en las entidades financieras y que tengan acumulados a la fecha de disposición. Durante el año 2023 y 2022, como parte de este beneficio 308,121 y 260,799 clientes retiraron su compensación por tiempo de servicio por un monto aproximado de S/1,061,734,000 y S/767,470,000, respectivamente.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(e) A continuación se presenta el detalle de "Depósitos de entidades del sistema financiero":

|                       | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Cuentas corrientes    | 1,406,279        | 1,213,764        |
| Depósitos a plazo (f) | 600,490          | 443,740          |
| Ahorros               | 22,424           | 19,252           |
|                       | <u>2,029,193</u> | <u>1,676,756</u> |

(f) A continuación se presenta el saldo de las obligaciones por depósitos a plazo con el público y con entidades del sistema financiero al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 por vencimiento:

|                        | 2023<br>S/(000)   | 2022<br>S/(000)   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Hasta 1 mes            | 5,603,260         | 2,313,986         |
| Más de 1 a 3 meses     | 3,475,146         | 1,579,240         |
| Más de 3 meses a 1 año | 4,880,001         | 5,065,385         |
| Más de 1 a 5 años      | 350,672           | 959,168           |
| Más de 5 años          | 296,002           | 283,457           |
|                        | <u>14,605,081</u> | <u>10,201,236</u> |

### 10. Adeudos y obligaciones financieras

(a) A continuación se presenta el detalle del rubro:

|   | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Por tipo -</b>                           |                  |                  |
| Líneas de crédito promocionales (b)         | 2,014,600        | 1,863,482        |
| Obligaciones con entidades del exterior (c) | 1,862,011        | 286,050          |
| Obligaciones con entidades del país (p)     | 37,090           | 38,140           |
|   | <u>3,913,701</u> | <u>2,187,672</u> |
| Intereses y comisiones por pagar            | 33,730           | 8,585            |
|   | <u>3,947,431</u> | <u>2,196,257</u> |
| <b>Por plazo -</b>                          |                  |                  |
| Corto plazo                                 | 1,295,113        | 139,837          |
| Largo plazo (q)                             | 2,652,318        | 2,056,420        |
|   | <u>3,947,431</u> | <u>2,196,257</u> |
| <b>Total</b>                                | <u>3,947,431</u> | <u>2,196,257</u> |



## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Las líneas de crédito promocionales representan préstamos en soles y dólares estadounidenses recibidos de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y el Fondo Mivivienda (FMV) con el objetivo de promover el desarrollo en el Perú. Estos pasivos se encuentran garantizados con cartera crediticia hasta por el monto de la línea utilizada e incluye acuerdos específicos sobre cómo deben ser usados los fondos, las condiciones financieras que deben mantenerse y otros asuntos administrativos. En opinión de la Gerencia, el Banco viene cumpliendo con esos requerimientos.

Al 31 de diciembre de 2023, los préstamos de COFIDE generaron intereses con una tasa de interés efectiva anual en moneda extranjera que fluctuó entre 5.81 y 10.62 por ciento y tienen vencimientos entre diciembre de 2029 y octubre de 2034 (en moneda nacional que fluctuó entre 7.55 y 7.67 por ciento de interés efectiva anual y tienen vencimientos en enero de 2027 y en moneda extranjera de 5.81 y 8.05 por ciento y tienen vencimientos entre diciembre de 2029 y octubre de 2034, al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, los préstamos de FMV generaron intereses con una tasa de interés efectiva anual en moneda nacional que fluctuó entre 5.0 y 8.30 por ciento y tienen vencimientos entre enero de 2024 y diciembre de 2048 y en moneda extranjera de 7.75 por ciento y tienen vencimientos entre enero de 2024 y noviembre de 2028 (en moneda nacional entre 5.00 y 8.30 por ciento y tienen vencimientos entre enero de 2023 y diciembre de 2047 y en moneda extranjera de 7.75 por ciento y tienen vencimientos entre enero de 2023 y noviembre de 2028, al 31 de diciembre de 2022).

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, corresponde a los siguientes financiamientos:

| Entidad                                       | País de origen | Moneda | Vencimiento final | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000) |
|---|----------------|--------|-------------------|------------------|-----------------|
| Wells Fargo (d)                               | Estados Unidos | US\$   | 2024              | 296,720          | -               |
| Sumitomo Mitsui Banking (e)                   | Japón          | US\$   | 2026              | 259,630          | -               |
| Banco del Estado de Chile (f)                 | Chile          | US\$   | 2025              | 241,085          | 57,210          |
| Bank of America (g)                           | Estados Unidos | US\$   | 2024              | 203,995          | -               |
| Bank of Montreal (h)                          | Canadá         | US\$   | 2024              | 185,450          | -               |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria NY Branch (i) | España         | US\$   | 2025              | 185,450          | -               |
| Caixabank S.A. Barcelona (j)                  | España         | US\$   | 2024              | 166,905          | 114,420         |
| JP Morgan Chase Bank NY (k)                   | Estados Unidos | US\$   | 2024              | 111,270          | 114,420         |
| Bank of New York (l)                          | Estados Unidos | US\$   | 2024              | 92,725           | -               |
| Standard Chartered Bank NY (m)                | Estados Unidos | US\$   | 2025              | 74,180           | -               |
| HSBC Branch India (n)                         | India          | US\$   | 2024              | 37,090           | -               |
| Banco Interamericano de Desarrollo (o)        | Multilateral   | US\$   | 2024              | 7,511            | -               |
|   |                |        |                   | <u>1,862,011</u> | <u>286,050</u>  |

Durante el año 2023, las operaciones con entidades del exterior devengan intereses promedio entre tasas Term SOFR a 6 meses más 0.75 por ciento y Term SOFR a 6 meses más 1.70 por ciento (tasas Term SOFR a 6 meses más 0.44 por ciento y Term SOFR a 6 meses más 1.99 por ciento durante el año 2022).

- (d) Corresponde a dos préstamos recibidos en julio de 2023 y septiembre de 2023 por US\$30,000,000 y US\$50,000,000 que devengan intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 0.73 por ciento.
- (e) Corresponden a un préstamo recibido en diciembre de 2023 por US\$70,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 1.6 por ciento.
- (f) Corresponde a dos préstamos recibidos en mayo de 2023 y en diciembre de 2022 por US\$50,000,000 y US\$15,000,000 que devengan intereses a las tasas Term SOFR a 6 meses más 1.70 por ciento y Term SOFR a 6 meses más 1.99 por ciento, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene dos contratos swaps cruzados de moneda por un total de US\$65,000,000 (equivalente aproximadamente a S/241,085,000), los cuales fueron designados como cobertura de flujo de efectivo (un contrato por US\$15,000,000 (equivalentes aproximadamente a S/57,210,000, al 31 de diciembre de 2022) ver nota 8(b), mediante estas operaciones los préstamos fueron económicamente convertidos a tasas fijas anuales de 8.59 por ciento y 7.88 por ciento, respectivamente.
- (g) Corresponde a dos préstamos recibidos en julio de 2023 y diciembre de 2023 por US\$20,000,000 y US\$35,000,000 que devengan intereses a las tasas Term SOFR a 6 meses más 0.73 por ciento y Term SOFR a 3 meses más 0.78 por ciento, respectivamente.
- (h) Corresponde a un préstamo recibido en marzo de 2023 por US\$50,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 0.95 por ciento.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (i) Corresponde a un préstamo recibido en abril de 2023 por US\$50,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 1.70 por ciento. En abril de 2023, el Banco firmó un contrato swap cruzado de moneda por un total de US\$50,000,000 (equivalente aproximadamente a S/185,450,000), el cual fue designado como cobertura de flujo de efectivo, ver nota 8(b), mediante esta operación el préstamo fue económicamente convertido a tasa fija anual de 7.90 por ciento.
- (j) Corresponde a dos préstamos recibidos en diciembre de 2023 y en julio de 2022 y por US\$15,000,000 y US\$30,000,000 que devengan intereses a las tasas Term SOFR a 6 meses más 0.74 por ciento y Term SOFR a 6 meses más 1.35 por ciento, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene un contrato swap cruzado de moneda por un importe de US\$30,000,000 (equivalente aproximadamente a S/111,270,000), el cual fue designado como cobertura de flujo de efectivo (un contrato de US\$30,000,000 (equivalente aproximadamente a S/114,420,000, al 31 de diciembre de 2022)), ver nota 8(b), mediante esta operación el préstamo fue económicamente convertido a tasa fija anual de 7.74 por ciento.
- (k) Corresponde a un préstamo recibido en septiembre de 2022 por US\$30,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 1.75 por ciento. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene un contrato swap cruzado de moneda por un importe de US\$30,000,000 (equivalente aproximadamente a S/111,270,000), el cual fue designado como cobertura de flujo, (un contrato de US\$30,000,000 (equivalentes aproximadamente a S/114,420,000 al 31 de diciembre de 2022), ver nota 8(b), mediante esta operación el préstamo fue económicamente convertido a tasa fija anual de 8.40 por ciento.
- (l) Corresponde a un préstamo recibido en octubre de 2023 por US\$25,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 0.73 por ciento.
- (m) Corresponde a un préstamo recibido en enero de 2023 por US\$20,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 3 meses más 1.90 por ciento. En enero de 2023, el Banco firmó un swap de moneda por un importe de US\$20,000,000 (equivalente aproximadamente a S/74,180,000), el cual fue designado como cobertura de flujo de efectivo, ver nota 8(b), mediante esta operación el préstamo fue económicamente convertido a tasa fija anual de 8.59 por ciento.
- (n) Corresponde a un préstamo recibido en marzo de 2023 por US\$10,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 12 meses más 1.35 por ciento.
- (o) Corresponde a un préstamo recibido en octubre de 2023 por US\$2,025,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 3 meses más 0.75 por ciento.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (p) Corresponde a un préstamo recibido de Bank of China Perú en octubre de 2022 por US\$10,000,000 que devenga intereses a la tasa Term SOFR a 6 meses más 1.50 por ciento y vence en noviembre de 2024. El Banco mantiene un contrato swap de cruzado moneda por un importe de US\$10,000,000 (equivalente aproximadamente a S/37,090,000), el cual fue designado como cobertura de flujo de efectivo (un swap cruzado de moneda por US\$10,000,000, equivalente aproximadamente a S/38,140,000, al 31 de diciembre de 2022, ver nota 8(b), mediante esta operación el préstamo fue económicamente convertido a tasa fija anual de 8.18 por ciento.
- (q) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el calendario de amortización de las obligaciones a largo plazo es el siguiente:

| Año              | 2023<br>S/(000)         | 2022<br>S/(000)         |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 2024             | -                       | 409,698                 |
| 2025             | 641,248                 | 199,681                 |
| 2026             | 396,750                 | 138,499                 |
| 2027 en adelante | <u>1,614,320</u>        | <u>1,308,542</u>        |
| <b>Total</b>     | <b><u>2,652,318</u></b> | <b><u>2,056,420</u></b> |

Notas a los estados financieros (continuación)

11. Valores, títulos y obligaciones en circulación

(a) A continuación se presenta el detalle del rubro:

|  | Tasa de interés nominal anual | Pago de intereses | Vencimiento | Monto emitido (000) | 2023 S/(000)     | 2022 S/(000)     |
|--|-------------------------------|-------------------|-------------|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Emisiones locales</b>                         |                               |                   |             |                     |                  |                  |
| <b>Bonos Subordinados - Segundo programa (b)</b> |                               |                   |             |                     |                  |                  |
| Tercera emisión (Serie A)                        | 7.50%                         | Semestral         | 2023        | US\$50,000          | -                | 190,616          |
| Segunda emisión (Serie A)                        | 5.81%                         | Semestral         | 2023        | S/150,000           | -                | 149,998          |
|  |                               |                   |             |                     | -                | 340,614          |
| <b>Bonos Corporativos - Segundo programa</b>     |                               |                   |             |                     |                  |                  |
| Quinta emisión (Serie A)                         | 3.41% + VAC                   | Semestral         | 2029        | S/150,000           | 184,500          | 177,986          |
| <b>Total emisiones locales</b>                   |                               |                   |             |                     | <b>184,500</b>   | <b>518,600</b>   |
| <b>Emisiones internacionales</b>                 |                               |                   |             |                     |                  |                  |
| Bonos Subordinados (c)                           | 4.00%                         | Semestral         | 2030        | US\$300,000         | 1,107,228        | 1,137,691        |
| Bonos Corporativos (d)                           | 5.00%                         | Semestral         | 2026        | S/312,000           | 311,644          | 311,522          |
| Bonos Corporativos (e)                           | 3.25%                         | Semestral         | 2026        | US\$400,000         | 1,477,909        | 1,517,661        |
| Bonos Corporativos (f)                           | 3.375%                        | Semestral         | 2023        | US\$484,895         | -                | 1,849,321        |
| Bonos Subordinados (g)                           | 6.625%                        | Semestral         | 2029        | US\$300,000         | 1,112,438        | 1,142,764        |
| <b>Total emisiones internacionales</b>           |                               |                   |             |                     | <b>4,009,219</b> | <b>5,958,959</b> |
| <b>Total emisiones locales e internacionales</b> |                               |                   |             |                     | <b>4,193,719</b> | <b>6,477,559</b> |
| Intereses por pagar                              |                               |                   |             |                     | 59,470           | 94,169           |
| <b>Total</b>                                     |                               |                   |             |                     | <b>4,253,189</b> | <b>6,571,728</b> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Los bonos subordinados no cuentan con garantías específicas y, de acuerdo con lo establecido por la SBS, califican como patrimonio de segundo nivel ("Tier 2") en la determinación del patrimonio efectivo.

Con fecha 11 de enero 2023 se canceló el bono cuyo nominal era de S/150,000,000 y con fecha 13 de diciembre del 2023 se canceló el bono cuyo nominal era de US\$50,000,000.

- (c) El 30 de junio de 2020, el Banco colocó bonos subordinados denominados "4.00% Subordinated Notes due 2030" por la suma de US\$300,000,000, bajo la Regla 144A y Regulación S del U.S. Securities Act de 1933 de los Estados Unidos de América. La fecha de emisión de estos bonos fue el 8 de julio de 2020.

El 8 de julio de 2025, el Banco, previa autorización de la SBS, puede redimir la totalidad de los bonos; teniendo que pagar un precio de rescate del 100 por ciento de los bonos subordinados emitidos. A partir de esa fecha, en caso el Banco no ejecute la redención anticipada, la tasa de interés aumentará en 371.1 puntos básicos. Posterior al 8 de julio de 2025, el Banco previa autorización de la SBS, puede redimir la totalidad de los bonos, teniendo que pagar el 100 por ciento de los bonos subordinados más el valor presente de cada pago de cupón programado descontados a la fecha de redención.

- (d) El 24 de septiembre de 2019, el Banco colocó bonos corporativos denominados "5.00% Senior Notes due 2026" por la suma de S/312,000,000, bajo la Regla 144A y Regulación S del U.S. Securities Act de 1933 en los Estados Unidos de América. La fecha de emisión de estos bonos fue el 1 de octubre de 2019.
- (e) El 25 de septiembre de 2019, el Banco colocó bonos corporativos denominados "3.25% Senior notes due 2026" por la suma de US\$400,000,000, bajo la Regla 144A y Regulación S. de U.S. Securities Act de 1933 en los Estados Unidos de América. La fecha de emisión de estos bonos fue el 4 de octubre de 2019.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene cuatro contratos de swaps cruzados de moneda por un total de US\$300,000,000 (equivalentes aproximadamente a S/1,112,700,000), los cuales fueron designados como coberturas de flujos de efectivo, ver nota 8(b); mediante estas operaciones parte del monto emitido de estos bonos fue económicamente convertido a soles a tasas de interés anual de 2.12, 5.10, 5.32 y 4.92 por ciento.

- (f) En enero de 2018, el Banco emitió bonos corporativos denominados "3.375 Senior Unsecured Notes" por la suma de US\$200,000,000, bajo la Regla 144A y Regulación S del U.S. Securities Act de 1933 en los Estados Unidos de América.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Asimismo, como parte de dicho programa, el Banco realizó una oferta de intercambio dirigida a los titulares de los bonos corporativos denominados "5.750% Senior Notes due 2020" emitidos por la Sucursal Panamá, logrando intercambiar bonos por un importe ascendente a US\$263,322,000, los cuales generaron una prima de intercambio por aproximadamente US\$21,573,000, por un importe de US\$284,895,000.

Considerando la emisión de bonos del mes de enero 2018 y el intercambio de bonos emitidos con anterioridad realizado en dicha fecha, el saldo total de los bonos "3.375 Senior Unsecured Notes" ascendió a US\$484,895,000.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantuvo catorce contratos de swaps cruzados de moneda por un total de US\$441,000,000 (equivalentes aproximadamente a S/1,681,974,000), los cuales fueron designados como coberturas de flujos de efectivo, ver nota 8(b); mediante estas operaciones parte del monto emitido de estos bonos fue económicamente convertido a soles a una tasa de interés anual de 4.88 por ciento.

Con fecha 18 de enero de 2023 se canceló el bono de acuerdo con su fecha de vencimiento.

- (g) A partir de marzo de 2024, la tasa de interés cambia a 8.625 por ciento. A partir de dicha fecha, el Banco puede redimir la totalidad de los bonos sin penalidades. Esta emisión, de acuerdo con lo establecido por la SBS, califica como patrimonio de segundo nivel ("Tier 2") en la determinación del patrimonio efectivo.

Al 31 de diciembre de 2023, la Gerencia no tiene la intención de redimir estos bonos antes de su fecha de vencimiento.

- (h) Las emisiones internacionales se encuentran listadas en la Bolsa de Valores de Luxemburgo. Por otro lado, las emisiones locales e internacionales mantienen ciertos ratios financieros "covenants" financieros y operativos. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene principalmente las siguientes cláusulas: (i) Presentar estados financieros auditados de forma anual y presentar estados financieros no auditados de forma trimestral (en español e inglés), (ii) mantener limitaciones en transacciones con sus afiliadas que no sean bajo plena competencia y (iii) mantener limitaciones respecto a la consolidación, fusión o transferencia de activos del Banco.

En opinión de la Gerencia del Banco y sus abogados internos, estas cláusulas han sido cumplidas por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

Notas a los estados financieros (continuación)

(i) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el calendario de amortización de estas obligaciones es el siguiente:

| Año              | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  |
|------------------|------------------|------------------|
| 2023             | -                | 2,284,104        |
| 2024             | 59,470           | -                |
| 2025             | -                | -                |
| 2026             | 1,789,553        | 1,829,183        |
| 2027 en adelante | <u>2,404,166</u> | <u>2,458,441</u> |
| <b>Total</b>     | <u>4,253,189</u> | <u>6,571,728</u> |



Notas a los estados financieros (continuación)

12. Activo diferido por impuesto a la renta, neto

(a) A continuación se presenta el detalle y el movimiento de este rubro:

|  | Saldo neto al 1<br>de enero de<br>2021<br>S/(000) | (Cargo) abono a<br>resultados<br>S/(000) | (Cargo) abono<br>patrimonio neto<br>S/(000) | Saldo neto al<br>31 de diciembre<br>de 2021<br>S/(000) | (Cargo) abono<br>a resultados<br>S/(000) | (Cargo) abono a<br>patrimonio neto<br>S/(000) | Saldo neto al<br>31 de diciembre<br>de 2022<br>S/(000) | (Cargo) abono<br>a resultados<br>S/(000) | (Cargo) abono a<br>patrimonio neto<br>S/(000) | Saldo neto al<br>31 de diciembre<br>de 2023<br>S/(000) |
|--|---|--|---|--|--|---|--|--|---|--|
| <b>Activo diferido</b>   |   |  |   |  |  |   |  |  |   |  |
| Provisiones genéricas para créditos y otras provisiones                                    | 450,769   | (117,563)                                | -   | 333,206  | 29,265                                   | -   | 362,471  | (99,377)                                 | -   | 263,094  |
| Nivelación de activos y pasivos  | 427   | (28,200)                                 | -   | (27,773)   | 44,130                                   | -   | 16,357   | (8,883)                                  | -   | 7,474  |
| Pérdida no realizada por fluctuación de inversiones<br>disponibles para la venta           | -   | -  | 3,151                                       | 3,151  | -  | 8,537   | 11,688   | -  | (1,835)                                       | 9,853  |
| (Pérdidas) ganancias no realizadas por valorización de<br>derivados con fines de cobertura | 6,904   | -  | (15,696)                                    | (8,792)  | -  | 8,670   | (122)  | -  | 6,336   | 6,214  |
| Otros  | 5,199   | (5,199)                                  | -   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -  |
| <b>Total activo diferido</b>   | <b>463,299</b>                                    | <b>(150,962)</b>                         | <b>(12,545)</b>                             | <b>299,792</b>   | <b>73,395</b>                            | <b>17,207</b>                                 | <b>390,394</b>   | <b>(108,260)</b>                         | <b>4,501</b>                                  | <b>286,635</b>   |
| <b>Pasivo diferido</b>   |   |  |   |  |  |   |  |  |   |  |
| Amortización de intangibles  | (81,101)  | 11,636                                   | -   | (69,465)   | 4,022                                    | -   | (65,443)   | (19,109)                                 | -   | (84,552)   |
| Revaluación voluntaria de activo fijo, nota 7(d)   | (8,579)   | 312                                      | -   | (8,267)  | 321                                      | -   | (7,946)  | 301                                      | -   | (7,645)  |
| Ganancias no realizadas por fluctuaciones de inversiones<br>disponibles para la venta      | (4,852)   | -  | 4,055                                       | (797)  | -  | 438   | (359)  | -  | (94)  | (453)  |
| Otros  | (9,857)   | 1,166                                    | -   | (8,691)  | (370)                                    | -   | (9,061)  | (91)                                     | -   | (9,152)  |
| <b>Total pasivo diferido</b>   | <b>(104,389)</b>                                  | <b>13,114</b>                            | <b>4,055</b>                                | <b>(87,220)</b>  | <b>3,973</b>                             | <b>438</b>                                    | <b>(82,809)</b>  | <b>(18,899)</b>                          | <b>(94)</b>                                   | <b>(101,802)</b>                                       |
| <b>Total activo diferido, neto</b>   | <b>358,910</b>                                    | <b>(137,848)</b>                         | <b>(8,490)</b>                              | <b>212,572</b>   | <b>77,368</b>                            | <b>17,645</b>                                 | <b>307,585</b>   | <b>(127,159)</b>                         | <b>4,407</b>                                  | <b>184,833</b>   |

(b) La composición de los saldos del estado de resultados por los años terminados en esas fechas son los siguientes:

|                            | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2021<br>S/(000) |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Corriente - Gasto          | 98,866          | 396,227         | 246,211         |
| Diferido - Gasto (Ingreso) | 127,159         | (77,368)        | 137,848         |
| <b>Total</b>               | <b>226,025</b>  | <b>318,859</b>  | <b>384,059</b>  |

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) A continuación se presenta la reconciliación de la tasa efectiva del impuesto a la renta con la tasa tributaria por los ejercicios 2023, 2022 y 2021:

|  | 2023             |               | 2022             |               | 2021             |               |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|  | S/(000)          | %             | S/(000)          | %             | S/(000)          | %             |
| <b>Resultado antes del impuesto a la renta</b> | <u>1,126,523</u> | <u>100.00</u> | <u>1,490,557</u> | <u>100.00</u> | <u>1,584,535</u> | <u>100.00</u> |
| Gasto teórico (29.5% en 2023, 2022 y 2021)     | 332,324          | 29.50         | 439,714          | 29.50         | 467,438          | 29.50         |
| <b>Efecto de los ingresos exentos</b>          |                  |               |                  |               |                  |               |
| Rentas exoneradas e inafectas                  | (183,640)        | (16.3)        | (146,490)        | (9.83)        | (110,351)        | (6.96)        |
| <b>Efecto de gastos no deducibles</b>          |                  |               |                  |               |                  |               |
| Gastos no deducibles                           | <u>77,341</u>    | <u>6.87</u>   | <u>25,635</u>    | <u>1.72</u>   | <u>26,972</u>    | <u>1.70</u>   |
| <b>Impuesto a la renta registrado</b>          | <u>226,025</u>   | <u>20.06</u>  | <u>318,859</u>   | <u>21.39</u>  | <u>384,059</u>   | <u>24.24</u>  |

(d) En opinión de la Gerencia, el activo diferido neto por impuesto a la renta será recuperado con las ganancias gravables futuras que genere el Banco en los siguientes años, incluyendo la porción que se encuentra registrada en el patrimonio neto.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 13. Patrimonio neto

#### (a) Capital social -

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el capital social del Banco está representado por aproximadamente 5,910,627,000 y 5,441,948,000 acciones comunes suscritas y pagadas, respectivamente, cuyo valor nominal es de un Sol por acción.

En Junta General de Accionistas de fecha 28 de marzo de 2023, se acordó la capitalización de utilidades del ejercicio 2022, neta de la reserva legal y de la distribución de dividendos, por aproximadamente S/468,679,000. Los dividendos distribuidos y pagados ascendieron a aproximadamente S/585,849,000.

En Junta General de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2022, se acordó la capitalización de utilidades del ejercicio 2021, neta de la reserva legal y de la distribución de dividendos, por aproximadamente S/480,190,000. Los dividendos distribuidos y ascendieron a aproximadamente S/600,238,000.

En Junta General de Accionistas de fecha 25 de marzo de 2021, se acordó la capitalización de utilidades del ejercicio 2020, neta de la reserva legal, por aproximadamente S/238,395,000.

De acuerdo con las normas legales vigentes, no existe restricción para la remesa de dividendos al exterior ni a la repatriación de la inversión extranjera.

#### (b) Acciones en tesorería -

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, corresponde a 18,387,000 acciones del Banco, cuyo costo de adquisición ascendió a S/33,910,000.

#### (c) Reservas legales y especiales -

De conformidad con las normas legales vigentes, el Banco debe alcanzar una reserva legal no menor al 35 por ciento de su capital pagado. Esta reserva se constituye mediante el traslado anual de no menos del 10 por ciento de la utilidad neta y sólo puede utilizarse para compensar pérdidas o su capitalización, existiendo en ambos casos la obligación de reponerla.

En las Juntas Generales de Accionistas celebradas el 28 de marzo de 2023, el 29 de marzo de 2022 y el 25 de marzo de 2021, se acordó la constitución de la reserva legal por las utilidades de los ejercicios 2022, 2021 y 2020, por aproximadamente S/117,170,000, S/120,048,000 y S/26,488,000, respectivamente.

En Junta General de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2004, se acordó la constitución de una reserva especial por aproximadamente S/10,822,000. Esta reserva se constituyó mediante el traslado de las utilidades generadas en el ejercicio 2003 y no puede ser distribuida o dispuesta sin autorización de la SBS.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Resultados no realizados -

Los resultados no realizados incluyen la (pérdida) ganancia no realizada generada por la valorización de las inversiones disponibles para la venta y la ganancia de los instrumentos financieros derivados designados como coberturas de flujo de efectivo. El movimiento de los resultados no realizados al 31 de diciembre de 2023, de 2022 y de 2021 fue como sigue, y se presenta neto de su efecto impositivo:

|   | (Pérdidas) ganancias no realizadas                        |   |                  |
|---|---|---|------------------|
|   | Inversiones<br>disponibles<br>para la<br>venta<br>S/(000) | Derivados<br>designados<br>como cobertura<br>de flujo de<br>efectivo<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>  | 226,114   | (16,496)  | 209,618          |
| Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta, neta de ganancia no realizada                                    | (520,759)   | -   | (520,759)        |
| Transferencia a resultados de ganancia realizada en inversiones disponibles para la venta, neto de pérdida realizada nota 18(a) | (99,946)  | -   | (99,946)         |
| Devengado de la pérdida realizada de inversiones a vencimiento a resultados, neto de ganancia realizada, nota 4(i)              | 2,141   | -   | 2,141            |
| Ganancia no realizada en derivados de cobertura de flujo de efectivo  | -   | 24,047  | 24,047           |
| Transferencia a resultados de pérdida realizada en derivados de cobertura de flujos de efectivo                                 | -   | 13,465  | 13,465           |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>   | (392,450)   | 21,016  | (371,434)        |
| Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta, neta de ganancia no realizada                                    | (281,644)   | -   | (281,644)        |
| Transferencia de la pérdida por deterioro de instrumentos disponibles para la venta, nota 4(g)                                  | 2,818   | -   | 2,818            |
| Transferencia a resultados de pérdida realizada en inversiones disponibles para la venta, neto de ganancia realizada nota 18(a) | 2,884   | -   | 2,884            |
| Devengado de la pérdida realizada de inversiones a vencimiento a resultados, neto de ganancia realizada, nota 4(i)              | 2,213   | -   | 2,213            |
| Pérdida no realizada en derivados de cobertura de flujo de efectivo   | -   | (36,862)  | (36,862)         |
| Transferencia a resultados de pérdida realizada en derivados de cobertura de flujos de efectivo                                 | -   | 16,142  | 16,142           |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>   | (666,179)   | 296   | (665,883)        |

## Notas a los estados financieros (continuación)

|   | (Pérdidas) ganancias no realizadas                        |   |                  |
|---|---|---|------------------|
|   | Inversiones<br>disponibles<br>para la<br>venta<br>S/(000) | Derivados<br>designados<br>como cobertura<br>de flujo de<br>efectivo<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
| Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta, neta de pérdida no realizada                                    | 335,086   | -   | 335,086          |
| Transferencia a resultados de ganancia realizada en inversiones disponibles para la venta, neto de pérdida realizada nota 18(a) | (1,291)   | -   | (1,291)          |
| Devengado de la pérdida realizada de inversiones a vencimiento a resultados, neto de ganancia realizada, nota 4(i)              | 1,665   | -   | 1,665            |
| Pérdida no realizada en derivados de cobertura de flujo de efectivo   | -   | (39,391)  | (39,391)         |
| Transferencia a resultados de pérdida realizada en derivados de cobertura de flujos de efectivo                                 | -   | 24,248  | 24,248           |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>   | <u>(330,719)</u>  | <u>(14,847)</u>   | <u>(345,566)</u> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

(e) Componentes de otros ingresos integrales -

El estado de resultados integrales incluye otros resultados integrales de inversiones disponibles para la venta y de instrumentos financieros derivados usados como coberturas de flujo de efectivo, su movimiento es como sigue:

|  | 2023<br>S/(000)        | 2022<br>S/(000)         | 2021<br>S/(000)         |
|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Inversiones disponibles para la venta:</b>  |                        |                         |                         |
| Ganancia (pérdida) no realizada de inversiones disponibles para la venta   | 335,086                | (281,644)               | (520,759)               |
| Transferencia de la pérdida por deterioro de instrumentos disponibles para la venta, nota 4(g)   | -                      | 2,818                   | -                       |
| Transferencia de la (ganancia) pérdida realizada de inversiones disponibles para la venta a resultados, neta de la pérdida realizada, nota 18(a) | (1,291)                | 2,884                   | (99,946)                |
| Transferencia de la pérdida realizada en inversiones a vencimiento a resultados, nota 4(i)   | <u>1,665</u>           | <u>2,213</u>            | <u>2,141</u>            |
| <b>Sub total</b>   | <b>335,460</b>         | <b>(273,729)</b>        | <b>(618,564)</b>        |
| Impuesto a la renta  | <u>1,929</u>           | <u>(8,975)</u>          | <u>(7,206)</u>          |
|  | <u><b>337,389</b></u>  | <u><b>(282,704)</b></u> | <u><b>(625,770)</b></u> |
| <b>Coberturas de flujo de efectivo:</b>  |                        |                         |                         |
| (Pérdida) ganancia neta de cobertura de flujo de efectivo  | (39,391)               | (36,862)                | 24,047                  |
| Transferencia a resultados de pérdida realizada en derivados de cobertura de flujos de efectivo  | <u>24,248</u>          | <u>16,142</u>           | <u>13,465</u>           |
| <b>Sub total</b>   | <b>(15,143)</b>        | <b>(20,720)</b>         | <b>37,512</b>           |
| Impuesto a la renta  | <u>(6,336)</u>         | <u>(8,670)</u>          | <u>15,696</u>           |
|  | <u><b>(21,479)</b></u> | <u><b>(29,390)</b></u>  | <u><b>53,208</b></u>    |

(f) Patrimonio efectivo -

De acuerdo con lo dispuesto por el Decreto Legislativo N°1028, el patrimonio efectivo deber ser igual o mayor al 10 por ciento de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo totales que corresponden a la suma de: el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de mercado multiplicado por 10, el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional multiplicado por 10, y los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo de crédito.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Mediante Oficio Múltiple N°27358-2021-SBS y Decreto de Urgencia 003-2022, se estableció que en el período comprendido entre abril de 2021 y agosto de 2022, el patrimonio efectivo para las empresas financieras debe ser igual o mayor a 8 por ciento de los activos y contingentes ponderados por riesgos totales y de septiembre de 2022 hasta marzo de 2023 de 8.5 por ciento, terminado este periodo, el patrimonio efectivo volverá a ser igual o mayor a 10 por ciento determinado según lo indicado anteriormente.

Mediante Resolución SBS N°3952-2022 y modificatorias se estableció que en el período comprendido entre enero y marzo 2023, el patrimonio efectivo para las empresas financieras debe ser igual o mayor a 8.5 por ciento de los activos y contingentes ponderados por riesgos totales, de abril 2023 a febrero 2024 debe ser igual o mayor de 9 por ciento, de marzo 2024 a agosto 2024 debe ser igual o mayor a 9.5 por ciento y de septiembre 2024 en adelante, debe ser mayor o igual a 10 por ciento, con ello también se modifica el reglamento para el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito, dejando sin efecto el Oficio Múltiple N°27358-2021-SBS y Decreto de Urgencia 003-2022.

En diciembre de 2021, la SBS emitió la Resolución N°3921-2021, mediante la cual establece la modificación del cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo adicional por concentración de mercado, considerando los criterios de tamaño, interconexión, sustituibilidad y complejidad. Asimismo, establece un periodo de adecuación de dos años a partir de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, en aplicación de lo dispuesto por las Resolución SBS, el Banco mantiene los siguientes importes en relación con los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo y patrimonio efectivo (básico y suplementario):

|  | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) |
|--|-----------------|-----------------|
| Activos y créditos ponderados por riesgos totales    | 63,494,884      | 64,690,083      |
| Patrimonio efectivo total                            | 9,811,486       | 9,754,806       |
| Patrimonio efectivo básico (Nivel 1)                 | 7,461,727       | 7,016,417       |
| Patrimonio efectivo suplementario (Nivel 2)          | 2,349,759       | 2,738,389       |
| Ratio de capital global sobre el patrimonio efectivo | 15.45%          | 15.08%          |

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco viene cumpliendo con las Resoluciones SBS N°2115-2009, N°6328-2009, N°14354-2009, N°4128-2014, Reglamentos para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional, por Riesgo de Mercado y por Riesgo de Crédito, respectivamente, y modificatorias. Estas Resoluciones establecen, principalmente, las metodologías a ser utilizadas por las entidades financieras para calcular los activos y créditos ponderados para cada tipo de riesgo.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Mediante Resolución SBS N°3953-2022, se establece el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales que será igual a la suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración y riesgo de tasa de interés en el libro bancario (banking book) dejando sin efecto la Resolución SBS N°8425-2011. Asimismo, establece un periodo de adecuación hasta diciembre de 2023. Al 31 de diciembre de 2023, el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales es aproximadamente S/594,256,000. Anteriormente, se encontró en vigencia la Resolución N°8425-2011, y en aplicación de dicha norma, el requerimiento de patrimonio efectivo adicional fue igual a la suma de los requerimientos de patrimonio efectivo calculados para cada uno de los siguientes componentes: ciclo económico, riesgo por concentración, riesgo por concentración de mercado, riesgo por tasa de interés en el libro bancario y otros riesgos. Al 31 de diciembre de 2022, el requerimiento adicional de patrimonio efectivo estimado por el Banco ascendió aproximadamente a S/840,914,000.

El 26 de marzo de 2020, la SBS emitió la Resolución N°1264-2020, estableciendo que no se aumentará el cálculo de los requerimientos de patrimonio efectivo en relación al factor de ponderación para créditos hipotecarios y de consumo no revolventes que hayan sido sujetos a reprogramaciones donde se haya extendido su plazo de vencimiento, según lo indicado en la nota 2(e)(i)(a). En este sentido, este aumento en el plazo de vencimiento del crédito no ha generado que el Banco requiera mayores requerimientos de patrimonio de efectivo por el factor de ponderación. Asimismo, dicha resolución autoriza a las entidades financieras a utilizar el patrimonio efectivo adicional acumulado por el componente del ciclo económico.

En opinión de la Gerencia, el Banco ha cumplido con los requerimientos establecidos en las Resoluciones anteriormente mencionadas.

### 14. Situación tributaria

- (a) El Banco está sujeto al régimen tributario vigente peruano. La tasa del impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 es de 29.5 por ciento, sobre la utilidad gravable.

Las personas jurídicas o naturales no domiciliadas en el Perú están sujetas a un impuesto adicional (equivalente al 5 por ciento) sobre los dividendos recibidos de entidades domiciliadas en el Perú. La entidad que distribuye los dividendos es responsable de efectuar la retención del impuesto correspondiente.

- (b) Con fecha 15 de marzo de 2023, se publicó el Decreto Legislativo N°1545, mediante el cual se modifica el primer párrafo del Artículo 26 de la Ley del Impuesto a la Renta, sobre rentas por intereses presuntos, estableciendo lo siguiente:
1. Respecto a préstamos en moneda nacional, se presume que devenga un interés no inferior a la tasa activa de mercado promedio mensual en moneda nacional (TAMN) que publique la SBS multiplicada por un factor de ajuste de 0.42.



## Notas a los estados financieros (continuación)

2. Respecto a préstamos en moneda extranjera, se presume que devengan un interés no inferior a la tasa activa de mercado promedio mensual en moneda extranjera (TAMEX) que publique la SBS multiplicada por un factor de ajuste de 0.65.

Las disposiciones señaladas anteriormente entraron en vigencia a partir del 1 de enero de 2024.

- (c) Con fecha 22 de abril de 2023, se publicó el Decreto Legislativo N°1549 mediante el cual se prorroga la vigencia de las exoneraciones previstas en el artículo 19 de la Ley del Impuesto a la Renta hasta el 31 de diciembre de 2026. Cabe precisar que, la referida norma entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2024.
- (d) Tal como se detalló en la nota 1(c), el Gobierno estableció una serie de medidas que incluyeron un periodo prolongado de aislamiento social obligatorio, así como el cierre temporal de algunas actividades económicas. Al respecto, con la finalidad de mitigar el efecto temporal de contracción de la economía peruana, el Gobierno implementó medidas tributarias a fin de que las compañías no corten su cadena de pagos y cumplan con sus obligaciones laborales, financieras, comerciales y operativas. Las normas tributarias aplicables al Banco son las siguientes:
  1. Aplicación de la facultad discrecional de no sancionar administrativamente las infracciones tributarias en que incurran los deudores, cometidas o detectadas, durante el Estado de Emergencia Nacional, conforme lo estableció la Resolución de Superintendencia N°008-2020/SUNAT.
  2. Se estableció, de manera excepcional, un régimen que permitió a los contribuyentes reducir o suspender los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta para los meses de abril, mayo, junio y/o julio de 2020, en virtud del Decreto Legislativo N°1471.

La norma señaló que la suspensión es aplicable si luego de comparar la utilidad neta obtenida en abril, mayo, junio y / o julio de 2020 con la obtenida en los mismos meses del año fiscal 2019, se produce una reducción superior al 30 por ciento. Si no se reduce la renta, los anticipos del Impuesto a la Renta se realizarán bajo las normas generales vigentes.

3. Se estableció, de manera excepcional y temporal, un régimen especial de depreciación para los contribuyentes del Régimen General del Impuesto a la Renta, así como la modificación de los plazos de depreciación mediante el incremento de los porcentajes de ésta, para determinados bienes, conforme lo señalado en el Decreto Legislativo N°1488. Este régimen es aplicable a partir del ejercicio 2021.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Nótese que en virtud de la Ley N°31107 publicada el 31 de diciembre de 2020, se modificó el Decreto Legislativo N°1488 antes señalado. Entre las modificaciones introducidas, se estableció que la depreciación de los edificios y construcciones aplicando el 20 por ciento anual podrá efectuarse hasta la depreciación total de éstos o sólo durante los ejercicios 2021 y 2022. La elección de una de estas dos opciones, la efectúa el contribuyente cuando presente su declaración jurada del Impuesto a la Renta; y es inmodificable.

Como se menciona en la nota 2(e)(i)(b), la SBS determinó que por los créditos reprogramados producto del Covid-19, contabilizados como tales, las empresas del sistema financiero deben constituir provisiones adicionales.

Posteriormente, se promulgaron las Resoluciones Ministeriales N°387-2020-EF/15 y N°394-2021-EF/15, que establecen que las provisiones por créditos reprogramados por Covid-19 a que se refiere la Octava y Novena Disposición Final y Transitoria del Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N°11356-2008, y modificado por la Resolución SBS N°3155-2020, cumplen conjuntamente los requisitos señalados en el inciso e) del artículo 21 del Reglamento y el inciso h) del artículo 37 de la Ley del Impuesto a la Renta, en tal sentido se dispone que estas provisiones serán tratadas como provisiones específicas y serán aceptadas tributariamente por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (en adelante "SUNAT") siempre que cumplan conjuntamente los siguientes requisitos:

- Se trate de provisiones específicas
- Se trate de provisiones que no formen parte del patrimonio efectivo y,
- Se trate de provisiones vinculadas de manera exclusiva a riesgos de crédito, clasificados en las categorías de problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida.

- (e) A partir del ejercicio 2011, con la modificación introducida por la Ley N°29645 a la Ley del Impuesto a la Renta, se incluye también como uno de los supuestos exonerados del Impuesto a la Renta a los intereses y demás ganancias provenientes de créditos externos concedidos al Sector Público Nacional.

Asimismo, se consideran rentas de fuente peruana a las obtenidas por la enajenación indirecta de acciones o participaciones representativas del capital de personas jurídicas domiciliadas en el país. Para tales efectos, se debe considerar que se produce una enajenación indirecta cuando se enajenan acciones o participaciones representativas del capital de una persona jurídica no domiciliada en el país que, a su vez, es propietaria - en forma directa o por intermedio de otra u otras personas jurídicas - de acciones o participaciones representativas del capital de una o más personas jurídicas domiciliadas en el país, siempre que se produzcan de manera concurrente las condiciones que establece la ley. También define los supuestos en los cuales el emisor es responsable solidario.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Actualmente la Ley del Impuesto a la Renta señala que se configura un supuesto de transferencia indirecta de acciones, cuando en cualquiera de los 12 meses anteriores a la enajenación, el valor de mercado de las acciones o participaciones de la persona jurídica domiciliada equivalga al 50 por ciento o más del valor de mercado de las acciones o participaciones de la persona jurídica no domiciliada, este requisito se ve automáticamente cumplido en caso se supere el umbral de valor de mercado de las empresas peruanas. Adicionalmente, como condición concurrente, se establece que en un período cualquiera de 12 meses se enajene acciones o participaciones que representen el 10 por ciento o más del capital de una persona jurídica no domiciliada.

Asimismo, queda establecido además que, independiente del cumplimiento de las condiciones reguladas en la Ley del Impuesto a la Renta, siempre se configurará una enajenación indirecta gravada cuando, en un período cualquiera de 12 meses, el importe total de las acciones de la persona jurídica peruana que se enajenan sea igual o mayor a cuarenta mil (40,000) UIT.

Según el Decreto Legislativo N°1262, que modifica la Ley N°30341, Ley que fomenta la liquidez e integración del mercado de valores, y mediante el Decreto de Urgencia N°005-2019, hasta el 31 de diciembre de 2022, se encuentran exoneradas las rentas provenientes de la enajenación de los siguientes valores: a) Acciones comunes y acciones de inversión, b) American Depositary Receipts (ADR) y Global Depositary Receipts (GDR), c) Unidades de Exchange Trade Fund (ETF) que tenga como subyacente acciones y/o valores representativos de deuda, d) Valores representativos de deuda, e) Certificados de participación en fondos mutuos de inversión en valores, f) Certificados de participación en Fondo de Inversión en Renta de Bienes Inmuebles (FIRBI) y certificados de participación en Fideicomiso de Titulización para Inversión en Renta de Bienes Raíces (FIBRA).

Tratándose de las acciones comunes y acciones de inversión, los ADR, GDR y los bonos convertibles en acciones deben cumplirse los siguientes requisitos:

1. Su enajenación debe ser realizada a través de un mecanismo centralizado de negociación supervisado por la Superintendencia del Mercado de Valores.
2. En un periodo de 12 meses, el contribuyente y sus partes vinculadas no transfieran, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, la propiedad del 10 por ciento o más del total de los valores emitidos por la empresa. Tratándose de ADR y GDR, este requisito se determina considerando las acciones subyacentes.  
De incumplirse el requisito, la base imponible se determina considerando todas las transferencias que hubieran estado exoneradas durante los 12 meses anteriores a la enajenación. La vinculación se califica de acuerdo con lo establecido en el inciso b) del artículo 32-A de la Ley.
3. Los valores deben tener presencia bursátil.

Para los demás valores comprendidos se exige que la enajenación se realice a través del mecanismo centralizado de negociación supervisado por la SMV y que se cumpla con tener presencia bursátil. En el caso de facturas negociables solamente se requiere que la enajenación se realice a través del mecanismo centralizado de negociación supervisado por la SMV.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Finalmente, se incorpora como causal de pérdida de la exoneración que el emisor desliste los valores del Registro de Valores de la Bolsa, total o parcialmente, en un acto o progresivamente, dentro de los 12 meses siguientes de efectuada la enajenación. Mediante el Reglamento se establecerán las excepciones.

Sin perjuicio de lo antes señalado, el 30 de diciembre de 2022 se publicó la Ley N°31662 mediante la cual se prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2023 la exoneración del Impuesto a la Renta a la enajenación de los valores mobiliarios efectuados en la BVL, conforme con lo antes señalado, disponiendo lo siguiente:

1. La exoneración es aplicable a las ganancias de capital generadas por una persona natural, sucesión indivisa o sociedad conyugal que optó por tributar como tal.
2. La exoneración aplica hasta las primeras 100 UIT de la ganancia de capital generada en cada ejercicio gravable.

Los requisitos establecidos originalmente en la Ley N°30341, Ley que fomenta la liquidez e integración del Mercado de Valores, se mantienen en relación a la bursatilidad de los valores y mantener la propiedad de al menos el 10 por ciento de los valores emitidos por la empresa.

Por tanto, a partir del 1 de enero de 2023, las ganancias de capital que obtengan las personas jurídicas a través de bolsa, aun cuando dichos valores cumplan con los requisitos señalados anteriormente, no gozarán de la exoneración a la ganancia de capital establecida previamente en la Ley No. 30341.

- (g) La SBS, mediante la Resolución SBS N°4342-2023 de fecha 29 de diciembre de 2023, modificó el procedimiento N°32 referido a la "Constancia de irrecuperabilidad para castigo tributario de créditos y/o cuentas por cobrar de empresas de operaciones múltiples y empresas especializadas" del Texto Único de Procedimientos Administrativos ("en adelante "TUPA") de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Al respecto, resulta pertinente destacar lo siguiente:

- Según nuestra legislación tributaria, a efectos de que las entidades del sistema financiero realicen el castigo de las deudas de cobranza dudosa que superen las 3 Unidad Impositiva Tributaria (en adelante "UITs") (S/15,450 para el 2024), éstas previamente deben provisionar dichas deudas, según los parámetros establecidos para tal efecto, así como demostrar la imposibilidad de ejercitar las acciones judiciales por deudas incobrables, cuando el Directorio de dichas entidades declare la inutilidad de iniciar las acciones judiciales correspondientes.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- Dicho acuerdo debe ser ratificado por la SBS, a través de una constancia en la que se certifique que las citadas empresas han demostrado la existencia de evidencia real y comprobable sobre la irrecuperabilidad de los créditos que sean materia de castigo, la cual debe ser emitida dentro del plazo para la presentación de la declaración jurada anual del ejercicio al que corresponda el castigo o hasta la fecha en que la empresa hubiera presentado dicha declaración, lo que ocurra primero.
  - Como puede apreciarse, nuestra normativa tributaria dispone que las entidades financieras deben tramitar la constancia de irrecuperabilidad ante la SBS, para fines de sustentar la procedencia del castigo de deudas incobrables dentro de los plazos establecidos para tal efecto, esto es la presentación de la declaración jurada anual, siendo que a criterio de la autoridad tributaria el incumplimiento de tal requisito genera un reparo permanente, conforme se aprecia en el Oficio SUNAT N°009-2004-2B0000.
- (g) En cuanto al Impuesto General a las Ventas, no se encuentran gravados los intereses generados por valores mobiliarios emitidos mediante oferta pública o privada por personas jurídicas constituidas o establecidas en el país; así como los intereses generados por los títulos valores no colocados por oferta pública, cuando hayan sido adquiridos a través de algún mecanismo centralizado de negociación a los que se refiere la Ley del Mercado de Valores.

Con fecha 30 de diciembre de 2021 fue publicado el Decreto Legislativo N°1519 que tiene por objeto prorrogar la vigencia de exoneraciones y beneficios tributarios vinculados con el Impuesto General a las Ventas. En este sentido se establecen las siguientes disposiciones:

- Prorrogar la vigencia del Decreto Legislativo N°783 que aprueba la norma sobre devolución de impuestos que gravan las adquisiciones con donaciones del exterior e importaciones de misiones diplomáticas y otros y la exoneración del IGV por la emisión de dinero electrónico efectuada por las empresas emisoras de dinero electrónico hasta el 31 de diciembre de 2024.
- La modificación del Artículo 7 de la Ley del IGV, estableciendo que las exoneraciones comprendidas en los Apéndices I y II tendrán vigencia hasta el 31 de diciembre de 2022.

Cabe precisar que, la referida norma entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2022.

- (h) Para propósito de la determinación del Impuesto a la Renta, los precios de transferencia de las transacciones con empresas relacionadas y con empresas residentes en países o territorios no cooperantes o de baja o nula imposición, o con sujetos o establecimientos permanentes cuyas rentas, ingresos o ganancias provenientes de dichos contratos se encuentren sujetos a un régimen fiscal preferencial, deben estar sustentados con documentación e información sobre los métodos de valoración utilizados y los criterios considerados para su determinación. Sobre la base del análisis de las operaciones del Banco, la Gerencia y sus asesores legales internos opinan que, como consecuencia de la aplicación de estas normas, no surgirán contingencias de importancia para el Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Mediante Decreto Legislativo N°1312 publicado el 31 de diciembre de 2016 se modifican las obligaciones formales para entidades comprendidas dentro del ámbito de aplicación de Precios de Transferencia, incorporando tres nuevas declaraciones juradas informativas; la primera de Reporte local, la segunda de Reporte Maestro y la tercera de Reporte País.

Mediante el Decreto Legislativo N°1381 publicado el 24 de agosto de 2018, se incorpora en la Ley del Impuesto a la Renta el concepto de países o territorios “no cooperantes” y regímenes fiscales preferenciales respecto de los cuales se imponen las medidas defensivas ya existentes para los países y territorios de baja o nula imposición.

(i) En julio de 2018, se publicó la Ley N°30823 en la que el Congreso delegó en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en diversos temas, entre ellos, en materia tributaria y financiera. En este sentido, las principales normas tributarias emitidas fueron las siguientes:

(i) Se modificó a partir del 1 de enero de 2019, el tratamiento aplicable a las regalías y retribuciones por servicios prestados por no domiciliados, eliminando la obligación de abonar el monto equivalente a la retención con motivo del registro contable del costo o gasto, debiendo ahora retenerse el impuesto a la renta con motivo del pago o acreditación de la retribución. Para que dicho costo o gasto sea deducible para la empresa local, deberá haberse pagado o acreditado la retribución hasta la fecha de presentación de la declaración jurada anual del impuesto a la renta (Decreto Legislativo N°1369).

(ii) Se establecieron las normas que regulan la obligación de las personas jurídicas y/o entes jurídicos de informar la identificación de sus beneficiarios finales (Decreto Legislativo N°1372). Estas normas son aplicables a las personas jurídicas domiciliadas en el país, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 de la Ley de Impuesto a la Renta, y a los entes jurídicos constituidos en el país. La obligación alcanza a las personas jurídicas no domiciliadas y a los entes jurídicos constituidos en el extranjero, en tanto: a) cuenten con una sucursal, agencia u otro establecimiento permanente en el país; b) la persona natural o jurídica que gestione el patrimonio autónomo o los fondos de inversión del exterior, o la persona natural o jurídica que tiene calidad de protector o administrador, esté domiciliado en el país; c) cualquiera de las partes de un consorcio esté domiciliada en el país. Esta obligación será cumplida mediante la presentación a la Autoridad Tributaria de una Declaración Jurada informativa, que deberá contener la información del beneficiario final y ser presentada, de acuerdo con las normas reglamentarias y en los plazos que se establezcan mediante Resolución de Superintendencia de la SUNAT.

El 23 de diciembre de 2022, se publicó la Resolución de Superintendencia N°000278-2022/SUNAT estableciendo que los entes jurídicos deben presentar la Declaración de Beneficiario Final hasta las fechas que se establezcan para el cumplimiento de las obligaciones mensuales correspondientes al período de diciembre de 2023, modificando la fecha original de presentación correspondiente a diciembre de 2022. A la fecha el Banco viene cumpliendo lo establecido en la Resolución antes mencionada.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) Se modificó el Código Tributario con la finalidad de brindar mayores garantías a los contribuyentes en la aplicación de la norma antielusiva general (Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario); así como para dotar a la Administración Tributaria de herramientas para su efectiva implementación (Decreto Legislativo N°1422).

Como parte de esta modificación, se presenta un nuevo supuesto de responsabilidad solidaria cuando el deudor tributario sea sujeto de la aplicación de las medidas dispuestas por la Norma XVI en caso se detecten supuestos de elusión de normas tributarias; en tal caso, la responsabilidad solidaria se atribuirá a los representantes legales siempre que hubieren colaborado con el diseño o la aprobación o la ejecución de actos o situaciones o relaciones económicas previstas como elusivas en la Norma XVI. Tratándose de sociedades que tengan Directorio, corresponde a este órgano societario definir la estrategia tributaria de la entidad debiendo decidir sobre la aprobación o no de actos, situaciones o relaciones económicas a realizarse en el marco de la planificación fiscal, siendo esta facultad indelegable. Los actos, situaciones y relaciones económicas realizados en el marco de planificaciones fiscales e implementados a la fecha de entrada en vigencia del Decreto Legislativo N°1422 (14 de septiembre del 2018) y que sigan teniendo efectos, deben ser evaluados por el Directorio de la persona jurídica para efecto de su ratificación o modificación hasta el 29 de marzo de 2019; sin perjuicio de que la Gerencia u otros administradores del Banco hubieran aprobado en su momento los referidos actos, situaciones y relaciones económicas.

Se ha establecido, asimismo, que la aplicación de la Norma XVI, en lo que se refiere a la recaracterización de los supuestos de elusión tributaria, se producirá en los procedimientos de fiscalización definitiva en los que se revisen actos, hechos o situaciones producidos desde el 19 de julio de 2012.

- (iv) Se incluyeron modificaciones a la Ley del Impuesto a la Renta, con vigencia a partir del 1 de enero de 2019, para perfeccionar el tratamiento fiscal aplicable a (Decreto Legislativo N°1424):
- Las rentas obtenidas por la enajenación indirecta de acciones o participaciones representativas del capital de personas jurídicas domiciliadas en el país. Entre los cambios más relevantes, se encuentra la inclusión de un nuevo supuesto de enajenación indirecta, que se configura cuando el importe total de las acciones de la persona jurídica domiciliada cuya enajenación indirecta se realice sea igual o mayor a 40,000 UIT.
  - Los establecimientos permanentes de empresas unipersonales, sociedades y entidades de cualquier naturaleza constituidas en el exterior. A tal efecto, se han incluido nuevos supuestos de establecimiento permanente, entre ellos, cuando se produzca la prestación de servicios en el país, respecto de un mismo proyecto, servicio o para uno relacionado, por un período que en total exceda de 183 días calendario dentro de un período cualquiera de doce meses.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- El régimen de créditos contra el Impuesto a la Renta por impuestos pagados en el exterior, para incorporar al crédito indirecto (impuesto corporativo pagado por subsidiarias del exterior) como crédito aplicable contra el Impuesto a la Renta de personas jurídicas domiciliadas, a fin de evitar la doble imposición económica.
- La deducción de gastos por intereses para la determinación del Impuesto a la Renta empresarial para los ejercicios 2019 y 2020, está sujeta al límite de subcapitalización, fijado hasta en tres veces el patrimonio neto al 31 de diciembre del año anterior será aplicable, tanto a préstamos con partes vinculadas, como a préstamos con terceros contraídos a partir del 14 de septiembre de 2018. A partir del 1 de enero de 2021 los gastos financieros serán deducibles hasta el límite del 30% del EBITDA tributario (Renta Neta - Compensación de Pérdidas + Intereses Netos + Depreciación + Amortización) del ejercicio anterior. Existen algunas excepciones a la aplicación de esta limitación para el caso de bancos, contribuyentes con ingresos no superiores a 2,500 UITs, infraestructura, servicios públicos, entre otros.

Mediante Decreto Supremo N°402-2021 publicado el 30 de diciembre de 2021, vigente a partir del 31 de diciembre 2021, se modificó el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta que regula el cálculo del EBITDA tributario a efectos del límite de interés de deudas.

- (v) Se han establecido normas para el devengo de ingresos y gastos para fines tributarios a partir del 1 de enero de 2019 (Decreto Legislativo No 1425). Hasta el año 2018, no se contaba con una definición normativa de este concepto; por lo que en muchos casos se recurría a las normas contables para su interpretación. En términos generales, con el nuevo criterio, para fines de la determinación del Impuesto a la Renta ahora importará si se han producido los hechos sustanciales para la generación del ingreso o gasto acordados por las partes, que no estén sujetos a una condición suspensiva, en cuyo caso el reconocimiento se dará cuando ésta se cumpla y no se tendrá en cuenta la oportunidad de cobro o pago establecida; y, si la determinación de la contraprestación depende de un hecho o evento futuro, se diferirá el total o la parte del ingreso o gasto que corresponda hasta que ese hecho o evento ocurra.
- (j) Mediante el Decreto Supremo N°430-2020-EF, publicado el 31 de diciembre de 2020, se aprobó el Reglamento que establece la información financiera que las empresas del sistema financiero deben suministrar a la SUNAT para la lucha contra la evasión y elusión tributaria del Decreto Legislativo N°1434. El mencionado Reglamento entró en vigencia el 1 de enero de 2021. Al respecto, el mencionado Reglamento señaló que los conceptos sobre los cuales el Banco debe informar a SUNAT son, entre otros, saldos y/o montos acumulados, promedios o montos más altos y los rendimientos generados en las cuentas durante el período que se informa y que sean iguales o superiores a los S/30,800 en dicho período. La información será entregada semestralmente a la SUNAT mediante declaraciones informativas que contendrán información de periodos mensuales.



## Notas a los estados financieros (continuación)

- (k) Mediante la Ley N°31106 se prorroga hasta el 31 de diciembre de 2023 la vigencia de todas las exoneraciones vigentes a la fecha contenidas en el artículo 19 de la Ley del Impuesto a la Renta. Sobre el particular, entre las exoneraciones prorrogadas antes señaladas aplicables o relacionadas a las operaciones del Banco, se encuentra el inciso i) del Artículo 19 señala que estarán exonerados cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, que se pague con ocasión de un depósito o imposición conforme con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702, así como los incrementos de capital de dichos depósitos e imposiciones en moneda nacional o extranjera, excepto cuando dichos ingresos constituyan rentas de tercera categoría.
- (l) El 3 de marzo de 2022 se publicó el Decreto Legislativo N°1529, que modifica la Ley de Bancarización, a fin de promover la utilización de medios de pagos y reducir el monto a partir del cual se utilizarían los medios de pago, conforme a lo siguiente:
- El monto a partir del cual se deberá utilizar Medios de Pago es de dos mil soles (S/ 2 000) o quinientos dólares americanos (US\$500).
  - Con la finalidad de mejorar la cobertura de los Medios de Pago y así ampliar el conjunto de las operaciones trazables, se modificó el Artículo 3 de la Ley de Bancarización a fin de señalar que el pago de sumas de dinero de las operaciones que se señalan en dicho artículo, por importes iguales o superiores a 1 UIT, inclusive cuando se realice parcialmente, solo puede ser efectuado utilizando Medios de Pago previsto en la Ley.
  - El pago de obligaciones a personas naturales y/o jurídicas no domiciliadas que deba realizarse con los Medios de Pago señalados en la Ley, puede canalizarse a través de Empresas del Sistema Financiero (en adelante "ESF"), o empresas bancarias o financieras no domiciliadas, en los casos en los que el obligado realice operaciones de comercio exterior, incluyendo las obligaciones que se deriven en la adquisición de predios y derechos relativos a las acciones y otros valores mobiliarios.
  - El uso de Medios de Pago se tiene por cumplido solo si el pago se efectúa directamente al acreedor, proveedor y/o prestador del servicio, o cuando dicho pago se realice a un tercero designado por aquel, siempre que tal designación se comunique a la SUNAT con anterioridad al Pago.
  - En ningún caso se considera cumplida la obligación de utilizar Medios de Pago a que se refiere la Ley, cuando los pagos se canalicen a través de las empresas bancarias o financieras que sean residentes en países o territorios no cooperantes o de baja o nula imposición o EP en dichos países o territorios.

La norma entró en vigencia el 1 de abril de 2022, con excepción de la modificación referida al pago a través de ESF no domiciliadas residentes en territorios de baja o nula imposición, que entró en vigencia el 1 de enero de 2023.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (m) El 26 de marzo de 2022 se publicó el Decreto Legislativo 1539 que modifica la Ley del Impuesto a la Renta, a fin de incorporar nuevos métodos para establecer el valor de mercado de los valores mobiliarios en operaciones entre terceros no relacionados. La referida norma entró en vigencia el 1 de enero de 2023.

Mediante el Decreto Supremo N° 326-2022-EF, publicado el 29 de diciembre de 2022, se modificó el Artículo 19° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta a fin de adecuarlo a las modificaciones introducidas por el Decreto Legislativo N°1539. En ese sentido, el Decreto establece lo siguiente:

- En los casos en los cuales no se aplique el valor de cotización, el valor de mercado será el mayor valor que resulte de comparar el valor de transacción y el valor por flujo de caja descontado o el valor de participación patrimonial, según corresponda.
  - En caso existan valores mobiliarios que coticen en más de una Bolsa o mecanismo centralizado de negociación, se considerará el mayor valor diario que se registre en la fecha de transacción.
  - Los valores mobiliarios representativos de deuda que no coticen en Bolsa o en algún mecanismo centralizado de negociación, se valorizarán de acuerdo con el Vector de Precios. De no contar con un Vector de Precios publicado para dicho valor, se utilizará el determinado por una Empresa Proveedora de Precios, supervisada por la SMV.
  - Corresponde aplicar el método de flujo de caja descontado cuando se establece el valor de todos los flujos futuros de la empresa descontados a su valor actual. Si la empresa tuviera varias unidades de negocio, el referido valor tomará en cuenta la proyección que se realice por cada unidad de negocio que involucre un horizonte previsible de flujos futuros.
  - Cuando el valor del patrimonio de la persona jurídica se calcula sobre la base del último balance auditado cerrado con anterioridad a la fecha de la enajenación de acciones o participaciones representativas del capital, tratándose de personas jurídicas que se encuentren bajo el control y supervisión de la Superintendencia del Mercado de Valores, dicho balance debe haber sido cerrado dentro de los 90 días anteriores a la referida enajenación, y debe estar auditado por una sociedad de auditoría domiciliada en el país que cuente con su inscripción vigente en el Registro de Sociedades de Auditoría en un Colegio de Contadores Públicos.
- (n) El 24 de diciembre de 2022 se publicó la Resolución de Superintendencia N°000281-2022/SUNAT a través de la cual se establece, entre otros, el cronograma para el cumplimiento de las obligaciones tributarias mensuales correspondientes al año 2023. Siendo ello así, considerando que la presentación de la Declaración del Estándar Común de Reporte del ejercicio 2022 ante SUNAT debe realizarse de acuerdo al cronograma de vencimiento de las obligaciones mensuales por el período de abril de 2023, se deberá tener en cuenta las fechas establecidas en dicho cronograma.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Nótese que, en las fechas señaladas en dicho cronograma, las instituciones financieras sujetas a reportar deben presentar a la SUNAT la información financiera, según el siguiente detalle:

- Cuentas preexistentes de personas naturales (de alto y bajo valor) al 31.12.2022.
  - Cuentas preexistentes de entidades (reportables) al 31.12.2022.
  - Cuentas nuevas de personas naturales al 31.12.2022.
  - Cuentas nuevas de entidades al 31.12.2022
- (o) Con fecha 30 de junio de 2023 se publicó el Decreto Supremo N°137-2023-EF, mediante el cual se modifica el Artículo 30 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, artículo que regula las tasas aplicables para operaciones con no domiciliados. La modificación actualiza el uso de la tasa SOFR como tasa preferencial predominante, a efectos de aplicar la tasa reducida del 4.99 por ciento. Cabe precisar que, la referida norma entró en vigencia el 30 de junio de 2023.
- (p) Con fecha 19 de diciembre de 2023 se publicó la Ley N°31962, mediante el cual se equipara la tasa de interés que se aplica a las devoluciones de pagos indebidos y/o en exceso de tributos con la fijada para tributos impagos, asimismo, respecto de las multas tributarias impagas, se dispone la aplicación de la tasa de interés legal que fija el BCRP (Código Civil, artículo 1244) siendo su aplicación real a partir de la fecha en que la SUNAT exija al contribuyente el pago de la multa.

Los cambios más importantes son:

- Las devoluciones de pagos realizados indebidamente y/o en exceso se efectuarán aplicando la Tasa de Interés Moratorio que publica la SUNAT (10.8% anual, al 31 de diciembre de 2023), que es la misma Tasa que se aplica al tributo insoluto que no se pague oportunamente. Con ello, se elimina la distinción de la tasa de interés en función de que el pago se hubiera realizado voluntariamente (5.04% anual, actualmente) o como consecuencia de una exigencia de la Administración Tributaria (10.8% anual, al 31 de diciembre de 2023).
- Tratándose de la restitución de las devoluciones que se tornen en indebidas, se aplicará la Tasa Pasiva de Mercado Promedio para operaciones en Moneda Nacional (TIPMN) publicada por la SBS. Anteriormente dicha tasa era fijada por la SUNAT (5.04% anual, al 31 de diciembre de 2023).
- Interés aplicable a las multas tributarias: i) Las multas tributarias impagas se actualizarán aplicando la tasa de interés legal que fija el BCRP, conforme a lo previsto en el artículo 1244 del Código Civil (3.7% anual, al 31 de diciembre de 2023). Antes de la modificación dispuesta por la Ley, se actualizan aplicando la misma tasa de interés fijada para el tributo impago (10.8% anual), ii) Dicho interés se aplicará desde la fecha en que se exija el pago de la multa al deudor por parte de la Administración Tributaria.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (q) Con fecha 19 de diciembre de 2023, se publicó la Ley N°31962 mediante la cual se sincera los intereses por las devoluciones de los pagos tributarios realizados indebidamente o en exceso, de las devoluciones por retenciones o percepciones no aplicadas del impuesto general a las ventas y lo correspondiente por la actualización de multas. La mencionada Ley, modifico en Código Tributario en los siguientes términos:
1. Se modifica el numeral 1 del Artículo 181 del Código Tributario estableciendo que las multas impagas son actualizadas aplicando la tasa del interés legal fijada por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) conforme a lo previsto en el Artículo 1244 del Código Civil. Asimismo, se modifica el numeral 2 del mencionado artículo estableciendo que el interés se aplica desde la fecha en que se exige el pago de la multa al deudor por parte de la Administración.
  2. Se modifica el Artículo 38 de la Ley del Impuesto a la Renta estableciendo que las devoluciones de pagos realizados indebidamente o en exceso se efectúan en moneda nacional, agregándoles un interés fijado por la Administración Tributaria, en el período comprendido entre el día siguiente a la fecha de pago y la que se ponga a disposición del solicitante la devolución respectiva, aplicando la tasa de interés moratorio (TIM).
- (r) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de revisar y, de ser aplicable, corregir el Impuesto a la Renta calculado por el Banco en los cuatro años posteriores al año de presentación de la declaración de impuestos respectiva. Las declaraciones juradas del Impuesto a la Renta de los años 2020 a 2023 e Impuesto General a las Ventas de los periodos diciembre de 2018 a diciembre de 2023 están sujetas a fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria. Debido a las posibles interpretaciones que la Autoridad Tributaria puede dar a las normas legales vigentes, no es posible determinar a la fecha si de las revisiones que se realicen resultarán o no pasivos para el Banco, por lo que cualquier mayor impuesto o recargo que pudiera resultar de eventuales revisiones fiscales sería aplicado a los resultados del ejercicio en que éste se determine.

A continuación, se describen los principales procesos tributarios en curso para el Banco:

- En abril de 2004, junio de 2006, febrero de 2007, junio de 2007, noviembre de 2007, octubre de 2008 y diciembre de 2010; el Banco recibió diversas Resoluciones de Determinación y Multa correspondientes principalmente a la determinación del impuesto a la renta de los ejercicios 2000 al 2006, por las cuales interpuso recursos de reclamación y apelación, para posteriormente presentar demandas contenciosas administrativas.

Respecto de los litigios tributarios seguidos por el Banco relacionados con la declaración anual del Impuesto a la Renta de los años 2000 al 2006, el asunto más relevante sujeto a discrepancia con la Administración Tributaria corresponde a si los “intereses en suspenso” están o no gravados con el Impuesto a la Renta. En ese sentido, el Banco considera que los intereses en suspenso no constituyen un ingreso devengado, según las normas de la SBS y las Normas Internacionales de Información Financiera, lo que además tiene como sustento fallos de la Sala de Derecho Constitucional y Social Permanente de la Corte Suprema de agosto de 2009 y un reciente pronunciamiento del mes de junio de 2019.

No obstante lo antes mencionado, en febrero de 2018, la Tercera Sala de Derecho Constitucional y Social Transitoria de la Corte Suprema de Justicia de la República, emitió un fallo respecto a un tercer banco que impacta la estimación original respecto al grado de contingencia por esta discrepancia. Posteriormente, en junio de 2019, la Sala de Derecho Constitucional y Social Permanente de la Corte Suprema de Justicia de la República, en un caso seguido por otra institución financiera pero idéntico al del Banco, resolvió a favor del tratamiento tributario sobre los intereses en suspenso seguido por dicha institución financiera. Asimismo, el 6 de julio y 28 de diciembre de 2020, la Sala de Derecho Constitucional y Social Permanente de la Corte Suprema notificó al Banco su fallo respecto al impuesto a la renta 2003 y pagos a cuenta 2003, declarando infundadas las casaciones de la SUNAT y el Ministerio de Economía y Finanzas, reafirmando la posición sostenida por el Banco en el sentido que los intereses en suspenso no constituyen ingreso gravado. El mismo criterio ha sido adoptado por la mencionada Sala respecto del Impuesto a la Renta 2002, de acuerdo con el fallo que ha sido notificado al Banco el 7 de octubre de 2021.

Con fecha 13 de septiembre de 2022 y 16 de junio de 2022, la Sala de Derecho Constitucional y Social Permanente de la Corte Suprema notificó al Banco su fallo respecto al Pago a Cuenta del Impuesto a la Renta e Impuesto a la Renta 2004, declarando infundadas las casaciones de la SUNAT y el Ministerio de Economía y Finanzas, reafirmando la posición sostenida por el Banco en el sentido que los intereses en suspenso no constituyen ingreso gravado. El mismo criterio ha sido adoptado por la mencionada Sala respecto del Impuesto a la Renta 2001, de acuerdo con el fallo que ha sido notificado al Banco el 23 de diciembre de 2022.

El 29 de agosto de 2023 se publicó la Sentencia de Casación N°1035-2022 Lima, que resuelve la demanda presentada por la SUNAT respecto al Impuesto a la Renta 2004 con resultado favorable para el Banco, la misma que concluye que en la proporción existente entre los ingresos financieros gravados e ingresos financieros exonerados para la deducción de los gastos financieros no se debe considerar como ingresos financieros exonerados netos a los intereses por depósitos overnight en moneda nacional y en moneda extranjera que otorga el Banco Central de Reserva del Perú.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- Con fecha 30 de enero de 2023, el Banco fue notificado con la resolución de cumplimiento N°4070150000145 relacionada a los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta del ejercicio 2003. Mediante dicha notificación la Administración Tributaria resuelve cancelar la deuda contenida en las Resoluciones de Determinación N°0120030012106 y N°0120030012107.
- Con fecha 21 de febrero de 2023 el Tribunal Fiscal notificó la Resolución del Tribunal Fiscal 00227-2-2023 referido a los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta del ejercicio 2004 declarando nula la Resolución de Intendencia 0150150002380 del 15 de mayo de 2020 en lo referido a intereses en suspenso y multas vinculadas.
- El 17 de abril de 2023, la Compañía fue notificada con la Resolución de Intendencia No. 4070150000211, emitida en cumplimiento de la Resolución 00227-2-2023, a través de la cual rectificó la determinación de los pagos a cuenta del Impuesto la Renta del ejercicio 2004.
- El 25 de abril de 2023, se presentó el respectivo Recurso de Apelación, el cual se encuentra pendiente de resolución por parte del Tribunal Fiscal.
- Con fecha 15 de marzo de 2023, el Banco ha sido notificado con la resolución de cumplimiento 4070150000186 respecto de la Resolución del Tribunal Fiscal 08386-4-2022 por el Impuesto a la Renta del ejercicio 2003; rectificando la deuda tributaria contenida en la Resolución de Multa N° 012-002-0011622, reduciendo la Multa de S/ 69 millones a S/ 25 millones.

Con fecha 20 de marzo de 2023, el Banco presentó el respectivo Recurso de Apelación contra la Resolución de Cumplimiento N°4070150000186.

Con fecha 22 de septiembre de 2023, el Tribunal Fiscal notificó la Resolución del Tribunal Fiscal N°07915-4-2023 mediante la cual resuelve revocar la Resolución N° 4070150000186 del 15 de marzo de 2023, en cuanto a la actualización de la deuda contenida en la Resolución de Multa No012-002-0011622, debiendo la Administración Tributaria proceder de acuerdo con lo expuesto por la presente resolución, y confirmar su contenido.

Con fecha 18 de octubre de 2023, el Banco ha sido notificado con la resolución de cumplimiento N°4070150000348. El 24 de octubre de 2023, el Banco presentó el respectivo recurso de apelación la misma que se encuentra pendiente de resolución del Tribunal Fiscal.

## Notas a los estados financieros (continuación)

La deuda tributaria pretendida por este concepto y otros menores, al 31 de diciembre de 2023, asciende aproximadamente a S/124 millones (S/290 millones al 31 de diciembre de 2022), el cual comprende tributo, multas e intereses moratorios; de los cuales S/59 millones corresponde al concepto de interés en suspenso y S/65 millones corresponde a otros reparos menores. Del análisis tributario y jurídico realizado, la Gerencia del Banco y sus asesores legales externos, consideran que existe suficiente soporte técnico para que la posición del Banco prevalezca; en consecuencia, no se ha registrado provisión alguna por esta contingencia al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

- Con fecha 03 de febrero de 2017, la Administración Tributaria cerró el proceso de fiscalización correspondiente al Impuesto a la Renta 2010. El Banco pagó la deuda bajo protesto y presentó un recurso de reclamación. Posteriormente, el 6 de noviembre de 2018, la Administración Tributaria volvió a cerrar la fiscalización correspondiente al impuesto a la Renta 2010, el cual se había abierto por nulidad, el Banco presentó una reclamación y luego una apelación fiscal. La apelación fue resuelta el 27 de mayo del 2022, declarándose la nulidad de las resoluciones impugnadas. El 22 de agosto de 2022, el Banco fue notificado con nuevas resoluciones de determinación y de multa por el Impuesto a la Renta 2010, las cuales han sido reclamados y posteriormente apeladas por el Banco. A la fecha, la apelación se encuentra pendiente de resolución por parte del Tribunal Fiscal.
- Con fecha 14 de febrero de 2018, la Administración Tributaria mediante carta N°180011585680-01-SUNAT notificó al Banco el inicio del proceso de fiscalización parcial por el impuesto a la renta de tercera categoría correspondiente al ejercicio 2014. Posteriormente, con fecha 07 de septiembre de 2018, la Administración Tributaria cerró dicho proceso de fiscalización parcial y no se determinó liquidación adicional del mencionado impuesto.
- Con fecha 14 de enero de 2019, el Banco fue notificado de las Resoluciones de Determinación y Multa correspondiente a la fiscalización del Impuesto a la Renta del ejercicio gravable 2013. A dicha fecha, la deuda tributaria pretendida por SUNAT ascendió aproximadamente a S/50 millones; siendo el principal concepto observado la deducción de los castigos de créditos sin constancia de la SBS.  
Con fecha 25 de enero de 2021, el Tribunal Fiscal notificó la Resolución del Tribunal Fiscal N° 00088-1-2021 mediante la cual confirma, revoca y ordena reliquidar los conceptos antes mencionados.  
  
Con fecha 25 de mayo de 2021, el Banco presenta ante el Poder Judicial una demanda contra la Resolución del Tribunal Fiscal 00088-1-2021 la misma que se encuentra en proceso de resolución.  
  
Con fecha 22 de diciembre de 2022, el Tribunal Fiscal notifica la Resolución N°09098-1-2022 la misma que confirma lo resuelto en la Resolución del Tribunal Fiscal (en adelante "RTF"), del 25 de enero de 2021.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Con fecha 30 de diciembre de 2022, la Administración Tributaria mediante Resolución Ejecución Coactiva N° 0110060065138 notificó al Banco un plazo de 7 días hábiles para el pago de la deuda del Impuesto a la renta de tercera categoría correspondiente al ejercicio 2013 por aproximadamente S/62 millones (comprende tributo, multas e intereses moratorios). Con fecha 2 de febrero de 2023, el Banco realizó el pago requerido; no obstante, se continúa con el proceso en el Poder Judicial. El Banco registró este pago como una cuenta por cobrar a SUNAT, que fue registrada como "Impuestos pagado por recuperar", en el rubro "Otros activos, neto", ver nota 8(a),

En opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, existe una alta probabilidad de recuperarse de la cuenta por cobrar a la SUNAT.

- Con fecha 26 de abril de 2019, la Administración Tributaria notificó el inicio del proceso de fiscalización definitiva por retenciones del impuesto a la renta de no domiciliados correspondiente al ejercicio 2018.

Con fecha 29 de noviembre de 2023, la Administración Tributaria notificó la Resolución de Determinación N°012-003-0135114, emitida por el Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2018, las Resoluciones de Determinación N°012-003-0135102 a N°012-003-0135113, emitidas por pagos a cuenta de enero a diciembre de 2018, Resolución de Multa N°012-002-0039136 emitida por la supuesta comisión de la infracción del artículo 178.1 del Código Tributario correspondiente a la determinación anual del Impuesto a la Renta del ejercicio 2018 y las Resoluciones de Multa N°012-002-0039127 a N°012-002-0039135 emitidas por la supuesta comisión de la infracción tipificada en el inciso 1 del artículo 178 del Código Tributario vinculada a la determinación de los pagos a cuenta de abril a diciembre del ejercicio 2018. La deuda tributaria pretendida por SUNAT asciende a S/74 millones.

Con fecha 28 de diciembre de 2023, el Banco presentó el respectivo Recurso de Reclamación el cual se encuentra en proceso de resolución.

- Con fecha 11 de septiembre de 2019, la Administración Tributaria notificó al Banco el inicio del proceso de fiscalización definitiva por el Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2014.

Con fecha 26 de noviembre de 2021, la Administración Tributaria notificó la Resolución de Determinación N°0120030121490, emitida por el Impuesto a la Renta anual de tercera categoría correspondiente al ejercicio gravable 2014 sin mayores valores, así como las Resoluciones de Determinación N°0120030121503 a la N°0120030121510 emitidas por la aplicación de la tasa adicional de 4.1 por ciento del Impuesto a la Renta, respecto de las cuales la deuda pretendida por SUNAT al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 asciende a S/177,000 y S/170,000, respectivamente.

Con fecha 23 de diciembre de 2021 se presentó el respectivo Recurso de Reclamación.



## Notas a los estados financieros (continuación)

Con fecha 22 de agosto de 2022 la Administración Tributaria notificó la Resolución de Intendencia N°4070140000008, mediante la cual declara fundada en parte el Recurso de Reclamación y confirma las Resoluciones de Determinación N°0120030121503 a la N°0120030121510. El 8 de septiembre de 2022 se presentó el respectivo Recurso de Apelación al Tribunal Fiscal.

- Con fecha 12 de diciembre de 2019, la Administración Tributaria notificó al Banco el inicio del proceso de fiscalización definitiva por el Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2015.

Con fecha 28 de diciembre de 2021, la Administración Tributaria notificó la Resolución de Determinación N°0120030123003, emitida por el impuesto a la Renta anual de tercera categoría correspondiente al ejercicio 2015 sin mayores valores, así como las Resoluciones de Determinación N°0120030122991 a N°0120030123002 emitidas por pagos a cuenta del Impuesto a la Renta enero a diciembre 2015; Resoluciones de Multa N°0120020036593 y N°0120020036594 emitidos por los meses de enero y febrero 2015 según SUNAT por declarar cifras o datos falsos; Resoluciones N°0120030123004 a N°0120030123008 emitidas por la aplicación de la tasa adicional de 4.1 por ciento del Impuesto a la Renta.

El 24 de enero de 2022 se presentó el respectivo Recurso de Reclamación.

El 21 de septiembre de 2022, la Administración Tributaria notificó al Banco la Resolución de Intendencia N°4070140000102 mediante la cual declaró infundados los recursos de reclamación interpuestos contra Resolución de Determinación N°0120030123003, emitida por el Impuesto a la Renta anual de tercera categoría correspondiente al ejercicio gravable 2015, las Resoluciones de Determinación N°0120030122991 a N°0120030123002, emitidas por pagos a cuenta del Impuesto a la renta de enero a diciembre de 2015, y las Resoluciones de Determinación N°0120030123004 a N°0120030123008, emitidas por la aplicación de la tasa adicional de 4.1 por ciento del IR de marzo, mayo, septiembre, octubre y diciembre de 2015, así como las Resoluciones de Multa N°0120020036593 y N°0120020036594, por los pagos a cuenta del impuesto a la renta de enero y febrero de 2015.

El 8 de octubre de 2022 se presentó el respectivo Recurso de Apelación el cual se encuentra pendiente de resolución.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la deuda tributaria pretendida por SUNAT con relación a los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta 2015 y a la aplicación de la tasa adicional del 4.1% del Impuesto a la Renta, ascendió a S/14.6 millones y S/14.0 millones, respectivamente.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- Con fecha 31 de julio de 2020, el Banco fue notificado de las Resoluciones de Determinación y Multa correspondiente a la fiscalización del Impuesto a la Renta del ejercicio gravable 2012. A dicha fecha, la deuda tributaria pretendida por SUNAT ascendió aproximadamente a S/13 millones. El 27 de agosto de 2020, el Banco presentó un recurso de reclamación.

Al respecto, con fecha 21 de abril de 2021, el Banco fue notificado con la Resolución de Intendencia N°0150140015891 mediante la cual se declara fundada en parte la reclamación antes mencionada, asimismo, resuelve declarar la nulidad de la Resolución de Determinación y Multa. Con fecha 10 de mayo de 2021, el Banco presentó el respectivo recurso de apelación en contra de la Resolución antes mencionada. Con fecha 3 de noviembre de 2021, el Tribunal Fiscal notifica la Resolución del Tribunal Fiscal N°09381-9-2021 mediante la cual confirma la Resolución de Intendencia antes mencionada.

El 1 de septiembre de 2021 el Banco fue notificado con nuevas Resoluciones de Determinación y Multa por el Impuesto a la Renta del ejercicio gravable 2012. El 28 de septiembre de 2021 el Banco presentó recurso de reclamación.

El 25 de mayo de 2022, la Administración Tributaria notificó al Banco la Resolución de Intendencia N°0150140016577 mediante la cual declaró infundado el recurso de reclamación interpuesto contra la Resolución de Determinación N°012-003-0119827 y la Resolución de Multa N°012-002-0035718, emitidas por el Impuesto a la Renta del ejercicio 2012.

El 14 de junio de 2022 se presentó el respectivo Recurso de Apelación, el cual se encuentra pendiente de resolución por parte del Tribunal Fiscal.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 la deuda tributaria pretendida por SUNAT ascendió a S/14.4 millones y S/14.0 millones, respectivamente.

- Con fecha 19 de mayo de 2020, el Banco fue notificado con la Resolución de Cumplimiento relacionada al Impuesto a la Renta y los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta del ejercicio 2005 (vinculado al reparo de interés en suspenso). Mediante dicha notificación la Administración Tributaria aumentó la deuda tributaria pretendida de S/1 millón a S/35 millones, debido a que producto de la resolución de cumplimiento se desconoce unas deducciones previamente reconocidas por la Administración Tributaria.

El 8 de junio de 2020, el Banco presentó un Recurso de Apelación contra la referida resolución de cumplimiento.

El 30 de diciembre de 2022, el Tribunal Fiscal notifica la Resolución del Tribunal Fiscal N°09431-9-2022 mediante la cual se revoca la resolución apelada en el extremo de los reparos por Intereses en suspenso y proporcionalidad de gastos financieros, y los pagos a cuenta y multas; y, ordena a la Administración Tributaria emitir nuevo pronunciamiento.

## Notas a los estados financieros (continuación)

El 31 de octubre de 2023, el Banco fue notificado con la Resolución de Intendencia N°4070150000358, emitida en cumplimiento de la Resolución del Tribunal Fiscal N°09431-9-2022. El 7 de noviembre de 2023, se presentó el respectivo Recurso de Apelación, el cual se encuentra pendiente de resolución por parte del Tribunal Fiscal.

- Con fecha 12 de febrero de 2021, el Banco fue notificado con la resolución de cumplimiento relacionada al Impuesto a la Renta y los pagos a cuenta del impuesto a la renta del ejercicio 2006 (vinculado al reparo de interés en suspenso). Mediante dicha notificación la Administración Tributaria desconoció un pago en exceso de S/3.5 millones y determinó una deuda tributaria de S/23 millones.

El 30 de diciembre de 2022 el Tribunal Fiscal notifica la Resolución del Tribunal Fiscal N°09451-1-2022 mediante la cual revoca la resolución apelada en el extremo del reparo por Intereses en suspenso, del coeficiente de pagos a cuenta y multas; y, ordena a la Administración Tributaria emitir un nuevo pronunciamiento.

El 6 de diciembre de 2023, el Banco fue notificado con la Resolución de Intendencia N°4070150000379, emitida en cumplimiento de la Resolución del Tribunal Fiscal N°09431-9-2022. El 12 de diciembre de 2023, se presentó el respectivo Recurso de Apelación, el cual se encuentra pendiente de resolución por parte del Tribunal Fiscal.

- Con fecha 22 de diciembre de 2021, mediante carta N°210011740110-01-SUNAT, la Administración Tributaria notificó el inicio del proceso de fiscalización al Banco por el Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2017.

Con fecha 28 de octubre de 2022, la Administración Tributaria notificó la Resoluciones de Determinación N°0120030127896 a N°0120030127908, emitida por el impuesto a la Renta anual de tercera categoría correspondiente al ejercicio 2017 y los pagos a cuenta de enero a diciembre de 2017, mediante las cuales no se determinó deuda tributaria.

El 25 de noviembre de 2022, el Banco interpuso recurso de reclamación contra las mencionadas resoluciones de determinación; debido a ciertos reparos y el desconocimiento de un saldo a favor.

Con fecha 27 de junio de 2023, el Banco fue notificado con la Resolución de Intendencia N°4070140000600 que declara infundado el recurso de reclamación. El 28 de julio de 2023 el Banco presentó el respectivo Recurso de Apelación el cual se encuentra pendiente de resolución del Tribunal Fiscal.

En opinión de la Gerencia del Banco y de sus asesores legales, cualquier eventual liquidación adicional de impuestos no sería significativa para los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y de 2022.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 15. Riesgos y compromisos contingentes

(a) A continuación se muestra el detalle del rubro:

|  | 2023<br>S/(000)          | 2022<br>S/(000)          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Operaciones contingentes: (b)</b>                               |                          |                          |
| <b>Créditos indirectos, nota 5(a)</b>                              |                          |                          |
| Avales y cartas fianza   | 4,324,203                | 4,017,168                |
| Créditos documentarios de importación y exportación                | 435,291                  | 480,134                  |
| Aceptaciones bancarias en circulación                              | 40,565                   | 45,809                   |
|  | <u>4,800,059</u>         | <u>4,543,111</u>         |
| Responsabilidad por líneas de crédito (c)                          | 11,295,837               | 13,213,024               |
| Operaciones de instrumentos financieros derivados,<br>nota 8(b)    | 9,929,076                | 13,741,681               |
| Responsabilidad por líneas de crédito - comerciales y<br>otros (d) | 2,015,304                | 1,545,698                |
| Otras obligaciones contingentes                                    | 222,299                  | 238,963                  |
|  | <u>28,262,575</u>        | <u>33,282,477</u>        |
| <b>Total operaciones contingentes</b>                              | <b><u>28,262,575</u></b> | <b><u>33,282,477</u></b> |

(b) En el curso normal de sus operaciones, el Banco realiza operaciones contingentes (créditos indirectos). Estas operaciones lo exponen a riesgos crediticios adicionales a los montos reconocidos en el estado de situación financiera.

El riesgo crediticio en las operaciones contingentes está relacionado con la probabilidad de que uno de los participantes del respectivo contrato, no honre los términos establecidos en el mismo. Los correspondientes contratos consideran los montos que el Banco asumiría por pérdidas crediticias en las operaciones contingentes.

El Banco aplica las mismas políticas que utiliza para la concesión y evaluación de las provisiones para créditos directos al efectuar operaciones contingentes (ver nota 5(a)), incluyendo la obtención de garantías cuando lo estima necesario. Las garantías son diversas e incluyen depósitos mantenidos en instituciones financieras, valores u otros activos.

Considerando que la mayoría de las operaciones contingentes deben llegar a su vencimiento sin que el Banco tenga que hacerles frente, el total de las operaciones contingentes no representa, necesariamente, requerimientos futuros de efectivo.

(c) La responsabilidad por líneas de crédito incluye las líneas de crédito de consumo, micro y pequeña empresa y corporativos que son cancelables cuando el cliente recibe el aviso para tal efecto.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (d) El Banco brinda servicios de custodia, fideicomiso, administración corporativa, gerenciamiento de inversiones y servicios de consultoría a terceras partes en los que el Banco ejecuta instrucciones por cuenta de los clientes y no asume responsabilidad por dichas decisiones. Estos activos no se incluyen en los estados financieros adjuntos.

### 16. Ingresos y gastos por intereses

A continuación se presenta el detalle del rubro:

|   | 2023<br>S/(000)         | 2022<br>S/(000)         | 2021<br>S/(000)         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ingresos por intereses</b>                                 |                         |                         |                         |
| Intereses y comisiones por cartera de créditos                | 5,109,194               | 4,064,170               | 3,201,923               |
| Ingresos por rendimiento de inversiones                       | 527,350                 | 449,170                 | 266,507                 |
| Intereses por disponible y fondos interbancarios              | 319,402                 | 155,292                 | 39,869                  |
| Otros ingresos  | <u>1,578</u>            | <u>1,692</u>            | <u>2,491</u>            |
| <b>Total ingresos por intereses</b>                           | <b><u>5,957,524</u></b> | <b><u>4,670,324</u></b> | <b><u>3,510,790</u></b> |
| <b>Gastos por intereses</b>                                   |                         |                         |                         |
| Intereses y comisiones por obligaciones con el público        | 1,577,689               | 823,630                 | 299,141                 |
| Intereses y comisiones por adeudos y obligaciones financieras | 437,036                 | 209,639                 | 148,579                 |
| Intereses por valores, títulos y obligaciones en circulación  | 238,716                 | 344,240                 | 358,683                 |
| Otros gastos  | <u>24,929</u>           | <u>12,329</u>           | <u>4,621</u>            |
| <b>Total gastos por intereses</b>                             | <b><u>2,278,370</u></b> | <b><u>1,389,838</u></b> | <b><u>811,024</u></b>   |

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 17. Ingresos y gastos por servicios financieros

A continuación se presenta el detalle del rubro:

|   | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  | 2021<br>S/(000) |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| <b>Ingresos por servicios financieros</b>                 |                  |                  |                 |
| Comisiones sobre tarjetas de crédito                      | 454,837          | 437,039          | 324,003         |
| Comisiones por cuentas de ahorros, transferencias y otros | 262,349          | 239,954          | 215,323         |
| Ingresos por seguros                                      | 192,311          | 206,385          | 182,399         |
| Comisiones por operaciones contingentes                   | 68,768           | 70,456           | 65,307          |
| Comisiones por servicios de cobranza                      | 60,726           | 61,019           | 53,206          |
| Ingresos por asesorías financieras                        | 43,761           | 36,877           | 52,205          |
| Transacciones en cajeros automáticos                      | 37,486           | 37,696           | 30,915          |
| Comisión de créditos del programa "Reactiva Perú"         | 9,343            | 16,909           | 23,722          |
| Otros   | 33,867           | 34,772           | 40,639          |
| <b>Total</b>  | <u>1,163,448</u> | <u>1,141,107</u> | <u>987,719</u>  |
| <b>Gastos por servicios financieros</b>                   |                  |                  |                 |
| Tarjetas de crédito                                       | 199,464          | 164,722          | 128,580         |
| Primas al Fondo de Seguro de Depósitos                    | 81,171           | 77,920           | 70,670          |
| Transferencias interbancarias                             | 76,097           | 64,629           | 39,987          |
| Seguros   | 71,796           | 97,380           | 102,843         |
| Comisiones de banqueros del exterior                      | 26,285           | 24,920           | 31,767          |
| Comisión de créditos del programa "Reactiva Perú"         | 12,930           | 22,373           | 26,215          |
| Otros(*)  | 41,995           | 38,009           | 32,706          |
| <b>Total</b>  | <u>509,738</u>   | <u>489,953</u>   | <u>432,768</u>  |

(\*) Corresponden principalmente a gastos por comisiones asumidas por el Banco por convenios, impuesto vehicular municipal, entre otros.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 18. Resultados por operaciones financieras

(a) A continuación se presenta el detalle del rubro:

|   | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2021<br>S/(000) |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Ganancia neta por diferencia de cambio y operaciones de cambio                                | 301,271         | 371,282         | 420,698         |
| Ganancia (pérdida) productos financieros derivados de negociación, neto                       | 68,756          | (11,873)        | (58,781)        |
| Participación por inversiones en subsidiarias y asociadas, nota 6(b)                          | 32,166          | 48,210          | 39,428          |
| Ganancia por venta de cartera (b)   | 18,770          | 19,177          | 11,848          |
| Ganancia (pérdida) por inversiones a valor razonable, neto                                    | 9,071           | (9,398)         | 715             |
| Ganancia (pérdida) por inversiones disponibles para la venta, neto, nota 13(d)                | 1,291           | (2,884)         | 99,946          |
| Ganancia por dividendos   | 105             | 225             | 72              |
| Pérdida por reclasificación de inversiones disponibles para la venta a vencimiento, nota 4(i) | (1,665)         | (2,213)         | (2,141)         |
| Pérdida por venta de inversiones a vencimiento, nota 4(i)                                     | (490)           | -               | -               |
| Otros   | (234)           | (263)           | (355)           |
| <b>Total</b>  | <u>429,041</u>  | <u>412,263</u>  | <u>511,430</u>  |

(b) Al 31 de diciembre de 2023, 2022 y de 2021, el Banco realizó la venta, en efectivo y a terceros no relacionados, de créditos cuyos importes brutos ascendían a S/1,300,296,000, S/973,966,000 y S/501,540,000 respectivamente, dichos créditos se encontraban principalmente castigados.

### 19. Gastos de administración

(a) A continuación se presenta el detalle del rubro:

|                                     | 2023<br>S/(000)  | 2022<br>S/(000)  | 2021<br>S/(000)  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Servicios recibidos de terceros (b) | 983,290          | 944,397          | 851,636          |
| Gastos de personal y directorio (c) | 618,489          | 653,632          | 615,470          |
| Impuestos y contribuciones          | 30,291           | 28,936           | 29,682           |
| <b>Total</b>                        | <u>1,632,070</u> | <u>1,626,965</u> | <u>1,496,788</u> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Los servicios recibidos de terceros corresponden principalmente a servicios de transporte de valorados, reparaciones y mantenimiento, alquileres de agencias, publicidad y relaciones públicas, fidelización de clientes, marketing de medios digitales, telecomunicaciones, honorarios profesionales, entre otros.

(c) A continuación se presenta el detalle de los gastos de personal y directorio:

|   | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2021<br>S/(000) |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Remuneraciones  | 446,214         | 430,931         | 422,850         |
| Compensación vacacional, asistencia médica y otros                                | 49,936          | 46,906          | 42,350          |
| Seguridad y previsión social  | 45,813          | 45,908          | 45,462          |
| Compensación por tiempo de servicios  | 35,839          | 34,167          | 33,896          |
| Participación legal y adicional de los trabajadores en las utilidades del periodo | 29,020          | 85,942          | 57,300          |
| Desvinculación de personal  | 11,667          | 9,778           | 13,612          |
| <b>Total</b>  | <b>618,489</b>  | <b>653,632</b>  | <b>615,470</b>  |

El promedio de empleados de los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023, 2022 y 2021 fue de 6,345, 6,246 y 6,363, respectivamente.

### 20. Otros ingresos (gastos), neto

A continuación se presenta el detalle del rubro:

|   | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) | 2021<br>S/(000) |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Utilidad (pérdida) por venta de inmuebles, mobiliario y equipo, nota 7(e) | 31,163          | 36,752          | (86)            |
| Servicios prestados a terceros  | 7,556           | 7,104           | 6,822           |
| Alquileres y otros  | 5,221           | 4,356           | 2,488           |
| Donaciones  | (4,512)         | (4,697)         | (4,985)         |
| Fallas tecnológicas   | (3,635)         | (5,563)         | (21,934)        |
| Provisiones de bienes recibidos en pago y adjudicados                     | (3,606)         | (7,420)         | (2,893)         |
| Retiros de intangibles, nota 8(e)   | (933)           | (6,266)         | (10,371)        |
| Otros gastos  | (13,755)        | (12,607)        | (4,265)         |
| <b>Total otros ingresos (gastos), neto</b>                                | <b>17,499</b>   | <b>11,659</b>   | <b>(35,224)</b> |



## Notas a los estados financieros (continuación)

### 21. Utilidad por acción

A continuación se muestra el cálculo del promedio ponderado de acciones (netas de las acciones en tesorería) y de la utilidad por acción básica y diluida:

|   | Acciones en<br>circulación,<br>netas de las<br>acciones en<br>tesorería<br>(en miles) | Acciones<br>base para<br>el cálculo<br>(en miles) | Días de<br>vigencia<br>en el año | Promedio<br>ponderado<br>de acciones<br>comunes<br>(en miles) |
|---|---|---|----------------------------------|---|
| <b>Ejercicio 2021</b>   |   |   |                                  |   |
| Saldo al 1 de enero de 2021   | 4,704,976   | 4,704,976   | 365                              | 4,704,976   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2021, nota 13(a) | 238,395   | 238,395   | 365                              | 238,395   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2022, nota 13(a) | -   | 480,190   | 365                              | 480,190   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2023, nota 13(a) | -   | 468,679   | 365                              | 468,679   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                               | <u>4,943,371</u>  | <u>5,892,240</u>                                  |                                  | <u>5,892,240</u>  |
| <b>Utilidad al 31 de diciembre de 2021</b>                            |   |   |                                  | 1,200,476   |
| <b>Utilidad por acción básica y diluida</b>                           |   |   |                                  | <u>0.204</u>  |
| <b>Ejercicio 2022</b>   |   |   |                                  |   |
| Saldo al 1 de enero de 2022   | 4,943,371   | 4,943,371   | 365                              | 4,943,371   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2022, nota 13(a) | 480,190   | 480,190   | 365                              | 480,190   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2023, nota 13(a) | -   | 468,679   | 365                              | 468,679   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>                               | <u>5,423,561</u>  | <u>5,892,240</u>                                  |                                  | <u>5,892,240</u>  |
| <b>Utilidad al 31 de diciembre de 2022</b>                            |   |   |                                  | 1,171,698   |
| <b>Utilidad por acción básica y diluida</b>                           |   |   |                                  | <u>0.199</u>  |
| <b>Ejercicio 2023</b>   |   |   |                                  |   |
| Saldo al 1 de enero de 2023   | 5,423,561   | 5,423,561   | 365                              | 5,423,561   |
| Capitalización de utilidades efectuadas en<br>el año 2023, nota 13(a) | 468,679   | 468,679   | 365                              | 468,679   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>                               | <u>5,892,240</u>  | <u>5,892,240</u>                                  |                                  | <u>5,892,240</u>  |
| <b>Utilidad al 31 de diciembre de 2023</b>                            |   |   |                                  | 900,498   |
| <b>Utilidad por acción básica y diluida</b>                           |   |   |                                  | <u>0.153</u>  |

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 22. Transacciones con partes relacionadas

(a) A continuación se detallan los principales saldos de las cuentas que el Banco mantiene con sus accionistas, subsidiarias y vinculadas al 31 de diciembre de 2023 y de 2022:

|  | 2023                       |                         |                       | 2022                       |                         |                       |
|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|
|  | Accionistas (*)<br>S/(000) | Subsidiarias<br>S/(000) | Vinculadas<br>S/(000) | Accionistas (*)<br>S/(000) | Subsidiarias<br>S/(000) | Vinculadas<br>S/(000) |
| <b>Activos</b>                                 |                            |                         |                       |                            |                         |                       |
| Disponible                                     | -                          | -                       | 1,002                 | -                          | -                       | 3,457                 |
| Cartera de créditos, neto (b)                  | 81                         | -                       | 1,690,272             | 35                         | -                       | 1,324,132             |
| Inversiones disponibles para la venta          | 85,190                     | -                       | -                     | 8,943                      | -                       | -                     |
| Otros activos                                  | 4                          | 146                     | 156,422               | 5                          | 73                      | 171,349               |
| <b>Pasivos</b>                                 |                            |                         |                       |                            |                         |                       |
| Obligaciones con el público                    | 151,098                    | 62,621                  | 1,176,879             | 202,072                    | 32,857                  | 582,962               |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación | -                          | -                       | -                     | -                          | -                       | 2,556                 |
| Otros pasivos                                  | 11                         | 297                     | 5,828                 | -                          | 290                     | 1,636                 |
| <b>Fuera de balance</b>                        |                            |                         |                       |                            |                         |                       |
| Créditos contingentes (b)                      | -                          | 26,200                  | 76,836                | -                          | 22,200                  | 89,891                |
| Derivados para negociación                     | -                          | -                       | 2,967                 | -                          | -                       | 5,721                 |
|  |                            |                         |                       |                            |                         |                       |
|  | 2023                       |                         |                       | 2022                       |                         |                       |
|  | Accionistas (*)<br>S/(000) | Subsidiarias<br>S/(000) | Vinculadas<br>S/(000) | Accionistas (*)<br>S/(000) | Subsidiarias<br>S/(000) | Vinculadas<br>S/(000) |
| <b>Resultados</b>                              |                            |                         |                       |                            |                         |                       |
| Ingresos por intereses                         | 229                        | 1                       | 94,742                | 304                        | -                       | 70,939                |
| Gastos por intereses                           | (3,499)                    | (1,284)                 | (44,724)              | (1,411)                    | (320)                   | (19,421)              |
| Otros, neto (**)                               | 585                        | 18,421                  | 64,623                | 627                        | 15,289                  | 65,866                |

(\*) Incluye los saldos y operaciones con accionistas directos e indirectos. Los saldos por obligaciones con el público con accionistas corresponden principalmente a Intercorp Perú Ltd. y a Intercorp Financial Service Inc.

(\*\*) Al 31 de diciembre de 2023, incluye el ingreso por comisiones por servicios financieros (incluye comisiones por servicios financieros y la ganancia por la venta de un terreno del Banco por aproximadamente S/33,006,000, ver nota 7(e), al 31 de diciembre de 2022.

De acuerdo con la legislación peruana, los préstamos otorgados a partes vinculadas no pueden efectuarse en condiciones más favorables que las que el Banco otorga al público en general. La Gerencia del Banco considera que ha cumplido con todos los requerimientos establecidos en los dispositivos legales vigentes para las transacciones con entidades o personas vinculadas.

Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el detalle de los préstamos a los accionistas y entidades relacionadas es el siguiente:

|  | 2023                      |                               |                  | 2022                      |                               |                  |
|--|---------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|
|  | Créditos directos S/(000) | Créditos contingentes S/(000) | Total S/(000)    | Créditos directos S/(000) | Créditos contingentes S/(000) | Total S/(000)    |
| Supermercados Peruanos S.A.                                      | 456,417                   | 786                           | 457,203          | 424,054                   | 786                           | 424,840          |
| Inretail Pharma S.A.   | 292,116                   | -                             | 292,116          | 277,557                   | -                             | 277,557          |
| Intercorp Education Holdings                                     | 192,756                   | -                             | 192,756          | -                         | -                             | -                |
| Homecenters Peruanos S.A.  | 130,419                   | -                             | 130,419          | 146,584                   | -                             | 146,584          |
| Pizac Inversionista S. de R.L.                                   | 116,057                   | -                             | 116,057          | -                         | -                             | -                |
| Centros de Salud Peruanos S.A.C.                                 | 95,481                    | -                             | 95,481           | 57,951                    | -                             | 57,951           |
| GTP Inversionistas S.A.C   | 67,954                    | -                             | 67,954           | 76,387                    | -                             | 76,387           |
| Tiendas Peruanas S.A.  | 67,839                    | -                             | 67,839           | 24,744                    | -                             | 24,744           |
| Colegios Peruanos S.A.   | 59,975                    | 1,927                         | 61,902           | 74,797                    | 1,954                         | 76,751           |
| LA TINKA S.A.  | 33,529                    | 19,552                        | 53,081           | 33,490                    | 21,696                        | 55,186           |
| Universidad Tecnológica del Perú S.A.C.                          | 39,893                    | -                             | 39,893           | 51,470                    | -                             | 51,470           |
| Internacional de Titulos Sociedad Titulizadora S.A.              | -                         | 26,200                        | 26,200           | -                         | 22,200                        | 22,200           |
| Bembos S.A.C.  | 22,676                    | 3,484                         | 26,160           | 17,841                    | 230                           | 18,071           |
| Distribuidora Internacional de Polímeros S.A.                    | -                         | 18,153                        | 18,153           | -                         | 34,174                        | 34,174           |
| Operadora de Servicios Logísticos S.A.C.                         | 17,261                    | -                             | 17,261           | 18,151                    | -                             | 18,151           |
| PF Interproperties Perú  | -                         | 11,826                        | 11,826           | -                         | 11,401                        | 11,401           |
| IDAT S.A.C.  | 11,584                    | -                             | 11,584           | 14,978                    | -                             | 14,978           |
| Servicio de Transferencia Electrónica de Beneficios y Pagos S.A. | -                         | 10,966                        | 10,966           | -                         | 5,842                         | 5,842            |
| EP Franquicias S.A.C   | 10,672                    | 120                           | 10,792           | 7,959                     | 139                           | 8,098            |
| Química Suiza S.A.   | 10,134                    | -                             | 10,134           | 35                        | -                             | 35               |
| Cineplex S.A.  | 9,641                     | 371                           | 10,012           | 16,495                    | 168                           | 16,663           |
| Corporación Peruana de Restaurantes S.A.                         | 9,643                     | 317                           | 9,960            | 8,318                     | 160                           | 8,478            |
| Alert del Perú S.A.  | 7,806                     | 506                           | 8,312            | 5,302                     | 479                           | 5,781            |
| EP de Restaurantes S.A.C.  | 7,421                     | 153                           | 7,574            | 7,675                     | 91                            | 7,766            |
| Nessus Hoteles Perú S.A.   | 3,342                     | 2,170                         | 5,512            | 402                       | 2,467                         | 2,869            |
| Compañía Hard Discount S.A.C.                                    | 5,156                     | -                             | 5,156            | 5,795                     | -                             | 5,795            |
| San Miguel Industrias Pet S.A.                                   | -                         | 5,101                         | 5,101            | 27,041                    | 5,267                         | 32,308           |
| Otros  | 22,581                    | 1,404                         | 23,985           | 27,141                    | 5,037                         | 32,178           |
|  | <u>1,690,353</u>          | <u>103,036</u>                | <u>1,793,389</u> | <u>1,324,167</u>          | <u>112,091</u>                | <u>1,436,258</u> |

(c) Préstamos al personal -

El Banco otorga préstamos a sus empleados y funcionarios por plazos que fluctúan de acuerdo con las diferentes modalidades de colocaciones que mantiene el Banco hacia terceros; los préstamos son principalmente créditos hipotecarios y se presentan en el rubro de "Cartera de créditos, neto" del estado de situación financiera. Las tasas de interés aplicadas generalmente están ligeramente por debajo de las tasas de interés existentes en el mercado; sin embargo, otros términos de los préstamos son sustancialmente los mismos que los del mercado. El saldo de los préstamos a empleados fue de S/204,951,000 y S/204,069,000 al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, respectivamente.

(d) Remuneración del directorio -

La remuneración total de los directores ascendió aproximadamente a S/1,619,000 y S/1,542,000 por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, respectivamente, y se incluye en el rubro "Gastos de administración" del estado de resultados.

Notas a los estados financieros (continuación)

23. Clasificación de instrumentos financieros

A continuación se presentan los importes de los activos y pasivos financieros de los rubros del estado de situación financiera clasificados por categoría según la Norma Internacional de Contabilidad N°39 "Instrumentos Financieros":

|   | 2023   |                                       |   |                                   |   |                   | 2022   |                                       |   |                                   |   |                   |
|---|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------|
|   | Activos y pasivos financieros designados a valor razonable |                                       |   |                                   |   |                   | Activos y pasivos financieros designados a valor razonable |                                       |   |                                   |   |                   |
|   | Para negociación o con fines de cobertura S/(000)          | Créditos y cuentas por cobrar S/(000) | Inversiones disponibles para la venta S/(000) | Inversiones a vencimiento S/(000) | Pasivos financieros al costo amortizado S/(000) | Total S/(000)     | Para negociación o con fines de cobertura S/(000)          | Créditos y cuentas por cobrar S/(000) | Inversiones disponibles para la venta S/(000) | Inversiones a vencimiento S/(000) | Pasivos financieros al costo amortizado S/(000) | Total S/(000)     |
| <b>Activos financieros</b>  |  |                                       |   |                                   |   |                   |  |                                       |   |                                   |   |                   |
| Disponible  | -  | 8,596,040                             | -   | -                                 | -   | 8,596,040         | -  | 11,044,041                            | -   | -                                 | -   | 11,044,041        |
| Fondos interbancarios   | -  | 524,915                               | -   | -                                 | -   | 524,915           | -  | 296,119                               | -   | -                                 | -   | 296,119           |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - negociación | -  | -                                     | -   | -                                 | -   | -                 | 23,472   | -                                     | -   | -                                 | -   | 23,472            |
| Inversiones disponibles para la venta                                 | -  | -                                     | 8,568,966                                     | -                                 | -   | 8,568,966         | -  | -                                     | 6,257,275                                     | -                                 | -   | 6,257,275         |
| Inversiones a vencimiento   | -  | -                                     | -   | 3,391,081                         | -   | 3,391,081         | -  | -                                     | -   | 3,287,647                         | -   | 3,287,647         |
| Cartera de créditos, neto   | -  | 44,734,494                            | -   | -                                 | -   | 44,734,494        | -  | 43,381,548                            | -   | -                                 | -   | 43,381,548        |
| Otros activos, neto, nota 8(a)  | 102,708  | 257,851                               | -   | -                                 | -   | 360,559           | 441,735  | 291,654                               | -   | -                                 | -   | 733,389           |
|   | <u>102,708</u>   | <u>54,113,300</u>                     | <u>8,568,966</u>                              | <u>3,391,081</u>                  | <u>-</u>  | <u>66,176,055</u> | <u>465,207</u>   | <u>55,013,362</u>                     | <u>6,257,275</u>                              | <u>3,287,647</u>                  | <u>-</u>  | <u>65,023,491</u> |
| <b>Pasivos financieros</b>  |  |                                       |   |                                   |   |                   |  |                                       |   |                                   |   |                   |
| Obligaciones con el público   | -  | -                                     | -   | -                                 | 44,067,300                                      | 44,067,300        | -  | -                                     | -   | -                                 | 42,954,013                                      | 42,954,013        |
| Fondos interbancarios   | -  | -                                     | -   | -                                 | 119,712   | 119,712           | -  | -                                     | -   | -                                 | 30,012  | 30,012            |
| Depósitos de entidades del sistema financiero                         | -  | -                                     | -   | -                                 | 2,029,193                                       | 2,029,193         | -  | -                                     | -   | -                                 | 1,676,756                                       | 1,676,756         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra                              | -  | -                                     | -   | -                                 | 4,721,901                                       | 4,721,901         | -  | -                                     | -   | -                                 | 4,530,337                                       | 4,530,337         |
| Adeudos y obligaciones financieras                                    | -  | -                                     | -   | -                                 | 3,947,431                                       | 3,947,431         | -  | -                                     | -   | -                                 | 2,196,257                                       | 2,196,257         |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación                        | -  | -                                     | -   | -                                 | 4,253,189                                       | 4,253,189         | -  | -                                     | -   | -                                 | 6,571,728                                       | 6,571,728         |
| Provisiones y otros pasivos, nota 8(a)                                | 135,098  | -                                     | -   | -                                 | 867,316   | 1,002,414         | 297,004  | -                                     | -   | -                                 | 904,358   | 1,201,362         |
|   | <u>135,098</u>   | <u>-</u>                              | <u>-</u>                                      | <u>-</u>                          | <u>60,006,042</u>                               | <u>60,141,140</u> | <u>297,004</u>   | <u>-</u>                              | <u>-</u>                                      | <u>-</u>                          | <u>58,863,461</u>                               | <u>59,160,465</u> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 24. Gestión de riesgos financieros

Comprende la administración de los principales riesgos, que por la naturaleza de sus operaciones enfrenta el Banco; éstos son: el riesgo de crédito, mercado, liquidez y operación.

- Riesgo de crédito: es la posibilidad de pérdida por incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales.
- Riesgos de mercado: es la posibilidad de pérdidas en posiciones dentro y fuera del estado de situación financiera derivadas de variaciones en las condiciones de mercado; incluye generalmente los siguientes tipos de riesgo: cambiario, tipo de interés, de precio, entre otros.
- Riesgo de liquidez: es la posibilidad de que el Banco no pueda cumplir con el pago al vencimiento de sus obligaciones incurriendo en pérdidas que afectan de manera importante a su posición patrimonial.
- Riesgo de operación: es la posibilidad de pérdidas por procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información o eventos externos.

Para el manejo de dichos riesgos se cuenta con una estructura y organización especializada en la gestión, sistemas de medición y reporte y procesos de mitigación y cobertura.

(a) Estructura y organización de la gestión de riesgos -

El Banco cuenta con una estructura de gobierno y gestión que le permite articular la administración y control de los riesgos que enfrenta.

(i) Directorio

El Directorio del Banco es responsable de establecer una adecuada gestión integral de los riesgos y de propiciar un ambiente interno que facilite su desarrollo. El Directorio se mantiene permanentemente informado sobre el grado de exposición de los diversos riesgos que administra el Banco.

El Directorio ha creado diversos comités especializados en los cuales ha delegado funciones específicas con el objetivo de fortalecer la gestión de riesgos y el control interno.

(ii) Comité de Gestión Integral de Riesgos

El Comité de Gestión Integral de Riesgos (en adelante Comité "GIR") es un órgano colegiado creado por acuerdo de Directorio. Es responsable de aprobar las políticas y la organización para la gestión integral de riesgos, así como las modificaciones que se realicen a los mismos. El Comité GIR define el nivel de tolerancia y el grado de exposición al riesgo que el Banco está dispuesto a asumir en el desarrollo del negocio y decide las acciones necesarias para la implementación de las medidas correctivas requeridas, en caso existan desviaciones con respecto a los niveles de tolerancia al riesgo y a los grados de exposición asumidos. El Comité GIR sesiona de manera mensual y está compuesto por dos Directores, el Gerente General y los Vicepresidentes. El Comité GIR reporta mensualmente al Directorio los principales asuntos tratados y los acuerdos adoptados en sus respectivas sesiones.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) **Comité de Auditoría**

El Comité de Auditoría es un órgano colegiado creado en sesión de Directorio. Su propósito principal es vigilar que los procesos contables y de reporte financiero sean apropiados, así como evaluar las actividades realizadas por los auditores internos y externos. El Comité está conformado por tres miembros del Directorio y pueden participar el Gerente General, el Gerente de División de Auditoría Interna, Vicepresidente de Asuntos Corporativos y Legales y otros ejecutivos del Banco, en la medida que sean requeridos. El Comité se reúne al menos seis veces al año en forma ordinaria y remite al Directorio la copia del Acta de Comité informando así los temas tratados de mayor relevancia.
- (iv) **Comité de Activos y Pasivos**

El Comité de Activos y Pasivos (en adelante “el Comité ALCO”, por sus siglas en inglés) es un órgano colegiado creado por acuerdo de Directorio. Tiene como principal función gestionar la estructura financiera del estado de situación del Banco, en función de las metas de rentabilidad y riesgo. El Comité también es responsable de proponer nuevos productos u operaciones que contengan componentes de riesgo de mercado. Asimismo, es el canal de comunicación con las áreas generadoras de riesgo de mercado. El Comité sesiona mensualmente y está conformado por el Gerente General, los Vicepresidentes de Mercado de Capitales, Finanzas, Riesgos, Comercial, Negocios Retail, Canales de Distribución, Operaciones y el Gerente de Mesa de Posición, y tiene como invitados permanentes al Gerente de Riesgos de Mercado y al Gerente de Planeamiento y Control de Gestión.
- (v) **Gerencia General**

El Gerente General tiene la responsabilidad de implementar en el Banco una adecuada gestión integral del riesgo. Dirige y coordina los esfuerzos de las diversas vicepresidencias comerciales y de apoyo, velando por establecer un adecuado balance entre el riesgo y la rentabilidad. La Vicepresidencia de Riesgos es un órgano de línea y depende directamente de la Gerencia General; es la encargada de proponer las políticas, procedimientos y metodologías para una gestión integral de riesgos competente, promueve el alineamiento de las medidas de tratamiento de los riesgos del Banco con los niveles de apetito y tolerancia al riesgo y el desarrollo de controles apropiados. La Vicepresidencia de Riesgos está conformada por las Divisiones de Admisión de Riesgos Corporativos, Admisión de Riesgos Empresariales, Seguimiento de Riesgos y Recuperaciones, Riesgos Operativo, Riesgos de Banca Personas, Riesgos de Banca Pequeña Empresa, Riesgos de Mercado, Cobranzas y el Departamento de Modelos de Gestión de Riesgo de Crédito.
- (vi) **Auditoría Interna**

La División de Auditoría Interna reporta funcionalmente al Directorio. Proporciona servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta. Ayuda al Banco a cumplir sus objetivos, aplicando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Sistemas de medición y reporte de riesgos -

El Banco utiliza para la gestión de riesgos diferentes modelos y herramientas de calificación a nivel cliente o producto. Estas herramientas miden y valoran el riesgo con una visión prospectiva, permitiendo así tomar mejores decisiones de riesgos en las diferentes etapas o ciclo de vida del crédito.

Las herramientas son monitoreadas permanentemente y validadas periódicamente a fin de asegurar que los niveles de predicción y performance se mantienen y realizar las medidas correctivas o ajustes a los modelos de ser necesario.

El control del riesgo es realizado sobre la base del presupuesto. Anualmente, el Banco establece la estrategia comercial por banca o producto y el nivel de riesgo máximo a asumir, con la finalidad de obtener una rentabilidad deseada y un nivel de capital o solvencia objetivo.

Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado y tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta mensualmente al Comité GIR y periódicamente al Directorio.

(c) Mitigación y cobertura de riesgos -

El riesgo de crédito es el principal riesgo que debe administrar el Banco. A efectos de mitigar el riesgo de las exposiciones y brindarles una adecuada cobertura se ha establecido una serie de medidas, entre las que destacan las siguientes:

- Políticas, procedimientos, metodologías, modelos y parámetros que permitan identificar, medir, controlar y reportar el riesgo de crédito.
- Revisión y evaluación del riesgo de crédito, a través de las unidades especializadas de admisión de riesgo, independientes del área comercial del Banco y que evalúan todos los riesgos de crédito previo a las aprobaciones de créditos a clientes o previo a la adquisición de inversiones específicas.
- Monitoreo y seguimiento oportuno del riesgo de crédito y su mantenimiento dentro del nivel de tolerancia definido.
- Cumplimiento de límites regulatorios y el establecimiento de límites internos a las concentraciones de exposición de deudores y contrapartes, como las relacionadas a concentración sectorial (para créditos), por emisor, calificación crediticia y liquidez.
- Procedimientos para la administración de garantías en respaldo de los financiamientos concedidos, a fin de que éstas se constituyan en un efectivo mitigador del riesgo asumido.

De igual manera, como parte del manejo integral de riesgos, el Banco, en ciertas circunstancias, utiliza instrumentos financieros derivados para mitigar el riesgo de las exposiciones, el cual resulta de las variaciones en las tasas de interés y tipos de cambio de moneda extranjera.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Concentración del riesgo -

El Banco a través de sus políticas y procedimientos, establece las pautas y mecanismos necesarios para evitar una concentración excesiva de riesgos manteniendo así una cartera diversificada. En el caso que se identifique un riesgo de concentración, el Banco cuenta con unidades especializadas que le permiten controlar y gestionar dicho riesgo. Como ejemplo de ello el Banco realiza un seguimiento mensual a la concentración sectorial de los clientes que pertenecen a la Banca Comercial, establecidos en el Manual de Políticas de Seguimiento de Banca Comercial, y cuyos límites son monitoreados y controlados por la División de Seguimiento de Riesgos y Recuperaciones, considerando la regulación pertinente y los límites legales estipulados por la SBS.

24.1 Riesgo crediticio -

El riesgo de crédito se define como la probabilidad de incurrir en pérdidas financieras originadas por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de una contraparte o terceros obligados por motivos de insolvencia, incapacidad o falta de voluntad de pago.

- (a) El Banco opta por una política de riesgos que asegura un crecimiento sostenido y rentable en todas las bancas; para ello incorpora procedimientos de análisis para la adecuada toma de decisiones, herramientas y metodologías que permitan identificar, medir, mitigar y controlar los diferentes riesgos de la manera más eficiente y acorde a lo establecido por la SBS. Asimismo, desarrolla modelos de gestión que permitan una adecuada medición, cuantificación y monitoreo de los créditos que se otorgan por cada unidad de negocios, impulsando la mejora continua de las políticas, herramientas, metodologías y procesos.

La exposición al riesgo de crédito del Banco es administrada a través del análisis continuo de la capacidad de los deudores y potenciales deudores de cumplir con los pagos de intereses y capital de sus obligaciones y a través del cambio de los límites de préstamos cuando es apropiado. La exposición al riesgo de crédito también es manejada, en parte, por garantías personales y corporativas, pero existe una parte significativa de los préstamos donde dichas garantías no pueden ser obtenidas.

El Banco realiza operaciones indirectas como son por ejemplo las cartas fianza, los avales y las cartas de crédito documentario, que representan un riesgo de crédito en la medida que el cliente incumpla las condiciones del crédito pactado.

El Banco aplica las mismas políticas que utiliza para la concesión y evaluación de los créditos directos al otorgar créditos indirectos (ver nota 15(b)), incluyendo la obtención de garantías cuando lo estima necesario.



(i) Gestión de garantías -

(i.1) Políticas y procedimientos para su gestión y valoración

La política de mitigación del riesgo de crédito en el Banco proviene de su concepción del negocio, muy centrada en la banca de relación. En esta línea, la exigencia de garantías puede ser un instrumento necesario, pero no suficiente para la concesión de riesgos.

El Banco cuenta con políticas y lineamientos establecidos para la administración de las garantías recibidas en respaldo de los financiamientos concedidos, lo cual permite que se constituyan en mitigadores del riesgo de crédito asumido. Los bienes que garantizan operaciones de crédito cuentan con un valor antes de la aprobación de los créditos y los procedimientos para su actualización se encuentran descritos en el Manual de Tasación de Bienes en Garantía, el mismo que incorpora lo establecido por la SBS en la Resolución N°11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y exigencia de provisiones" y sus modificatorias.

Para la gestión de las garantías, el Banco cuenta con áreas especializadas para la constitución, gestión y liberación de garantías.

(i.2) Tipos de garantía

Las garantías en respaldo de operaciones crediticias están constituidas, entre otras, por bienes muebles e inmuebles, títulos valores e instrumentos financieros y su carácter preferente está evidenciado con las siguientes condiciones:

- Fácil convertibilidad en dinero, con el cual se puede cancelar la obligación garantizada.
- En documentación legal adecuada, debidamente inscrita en los correspondientes registros públicos.
- No presentan obligaciones previas que pudieran disminuir su valor.
- Su valor se encuentra actualizado.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Máxima exposición al riesgo de crédito -

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la Gerencia del Banco ha estimado que el monto máximo de riesgo crediticio al que se encuentra expuesto el Banco está representado por el valor en libros de los activos financieros que presentan un riesgo crediticio potencial y que consisten principalmente en los depósitos en bancos, los fondos interbancarios activos, las inversiones disponibles para la venta, las inversiones a vencimiento, la cartera de créditos (directa e indirecta), sin considerar el valor de mercado de las garantías o colaterales, las operaciones con instrumentos financieros derivados y los otros activos monetarios. La exposición para cada prestatario, incluidos bancos e inversiones, se establece mediante sublímites que cubren los riesgos por operaciones en el estado de situación financiera y fuera de éste (cuentas contingentes), así como límites de riesgo de entrega diarios para los elementos sujetos a negociación, tales como contratos forward en moneda extranjera. Las exposiciones reales y su comparación contra los límites establecidos se revisan diariamente.

En este sentido, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 el:

- 93.5 por ciento y 94.8 por ciento, respectivamente, de la cartera de créditos directa está clasificada en los dos niveles superiores definidos por la SBS.
- 93.4 por ciento y 94.7 por ciento, respectivamente, de los créditos están consideradas como ni vencidos ni deteriorados.
- 97.5 por ciento y 97.0 por ciento, respectivamente, de las inversiones disponibles para la venta y a vencimiento tiene por lo menos grado de inversión (BBB- o mayor) o son instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) o por el Gobierno Central del Perú.
- 87.0 por ciento y 88.7 por ciento, respectivamente, de los fondos disponibles representan los importes depositados en las bóvedas del Banco o del BCRP, estando el saldo en entidades financieras locales e internacionales de primer nivel.
- Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco mantiene colocaciones (directas e indirectas) otorgadas a entidades vinculadas al sector infraestructura que vienen siendo expuestas a eventos del ámbito local e internacional, por un importe aproximado de S/588,659,000 (S/200,177,000 en créditos directos y S/388,482,000 en créditos indirectos) y S/712,662,000 (S/163,534,000 en créditos directos y S/549,128,000 en créditos indirectos), respectivamente. El comportamiento de estas colocaciones dependerá del desarrollo futuro de los eventos antes mencionados, que se encuentran fuera del control del Banco. Estas colocaciones directas cuentan con garantías y coberturas que reducen significativamente el riesgo crediticio.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Con respecto a la evaluación de la cartera de créditos, el Banco efectúa la clasificación de los deudores en las categorías de riesgo establecidos por la SBS y de acuerdo a los criterios de clasificación señalados para cada tipo de crédito: es decir, para los deudores de la Cartera Comercial, Pequeña y Microempresa, Consumo e Hipotecario. La clasificación de los deudores en las categorías que les corresponde se determina siguiendo los criterios de la Resolución SBS N°11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones" y sus modificatorias.

(c) Gestión de riesgo de crédito para colocaciones -

Para la gestión del riesgo de crédito, la Vicepresidencia de Riesgos cuenta con procesos para cada segmento de negocio, que comprenden tres etapas fundamentales: la admisión de los riesgos, el seguimiento y monitoreo de estos, y la recuperación de la cartera problema; procesos que tienen la finalidad de mantener una calidad de cartera acorde al apetito de riesgo definido por la alta dirección del Banco.

El proceso de admisión de créditos se basa fundamentalmente en el buen conocimiento del cliente y su actividad económica, siendo determinante la evaluación de su capacidad de pago, historial crediticio y solvencia. Este proceso se apoya en la utilización de metodologías y herramientas de gestión de riesgos que permiten medir y valorar la calidad del riesgo a otorgar, el mismo que se apoya en modelos y sistemas de calificación automáticos para la admisión de créditos.

Para el proceso de seguimiento y monitoreo de la cartera se cuenta con un sistema integrado de alertas para la detección temprana del riesgo crediticio, que permiten identificar a clientes con riesgos potenciales que afectarían su capacidad de pago con posible impacto en el desarrollo crediticio del deudor y sobre los cuales se deben tomar acciones inmediatas, que pueden ser preventivas, correctivas o de seguimiento, contando para ello con sistemas, modelos y lineamientos mediante los cuales se realiza el seguimiento a los deudores respecto a la evolución de los riesgos detectados, toma de decisiones y gestión de los mismos para su normalización o cobranza.

Para cada línea de negocio se hace un monitoreo permanente de las principales tendencias de la cartera, en términos de evolución de indicadores de calidad, concentración sectorial, geográfica, entre otros.

Finalmente, el proceso de cobranza de los créditos de la cartera problema se realiza a través de un conjunto de acciones coordinadas y aplicadas para la adecuada y oportuna recuperación de los créditos, que tienen como finalidad minimizar pérdidas en exposiciones con elevado riesgo de crédito.

## Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Reprogramaciones de créditos

Tal como se menciona en la nota 1(b), producto de la declaratoria de Estado de Emergencia Nacional que estuvo vigente en el país durante el mes de diciembre de 2022 y a inicios del año 2023, la SBS emitió medidas de excepción para otorgar reprogramaciones créditos, ver nota 2(a)(ii).

Para la gestión del riesgo de crédito, la Vicepresidencia de Riesgos cuenta con procesos que permiten confirmar que las reprogramaciones otorgadas a sus clientes cumplan con las disposiciones requeridas por la SBS.

Posteriormente, realizan un seguimiento y un monitoreo a estos créditos, con la finalidad de poder identificar si existe un aumento en el riesgo crediticio de los clientes, para si fuera el caso, constituir provisiones que hagan frente a este riesgo.

Estas reprogramaciones otorgadas por el Banco durante el año 2023 tienen una extensión máxima de seis meses, una vez concluido con el periodo de gracia, los clientes minoristas podrán presentar cambios en su clasificación de riesgo, por lo tanto, y de acuerdo a lo indicado por la SBS, el Banco reconocerá mayores provisiones específicas cuando exista morosidad por parte de los clientes.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de reprogramaciones de créditos relacionados a los conflictos sociales, desastres naturales y de otras resoluciones ascendió a S/1,979,342,000.

Adicionalmente, producto de los estragos financieros generado por el Covid-19, como se menciona en la nota 1(c), la SBS emitió diversas medidas extraordinarias para aliviar el impacto financiero y económico para clientes del sistema financiero, la principal medida adoptada por la SBS se describe en la nota 2(e)(i)(a).

En tal sentido el Banco, alineándose a dichas medidas, otorgó facilidades a sus clientes para reprogramar créditos, ofreciendo tres tipos de reprogramaciones:

- Unilaterales: créditos que el Banco reprograma proactivamente sobre una parte de su saldo.
- Landing: créditos reprogramados a solicitud del cliente sobre una parte de su saldo.
- Estructurales: créditos reprogramados proactivamente por el banco o a solicitud del cliente y sobre todo el saldo del crédito.

## Notas a los estados financieros (continuación)

En consideración a los Oficio Múltiples emitidos por la SBS, ver nota 2(e)(i)(a), el Banco modificó las condiciones contractuales de los créditos que al 29 de febrero de 2020 se encontraban al día en sus pagos o presentaban atrasos menores a 30 días, sin que dicha modificación resulte en un "crédito refinanciado". El monto de créditos reprogramados ascendió aproximadamente a S/12,663,960,000, los cuales no son considerados como créditos refinanciados tal como lo indica dichos Oficios Múltiples. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, los saldos de los créditos reprogramados y no considerados como "créditos refinanciados", por el concepto antes mencionado, ascienden aproximadamente a S/3,513,905,000 y S/5,048,978,000, respectivamente.

Las reprogramaciones otorgadas por el Banco durante el 2020 no generaron cambios en la clasificación de riesgo de los clientes, por lo tanto, y de acuerdo a lo indicado por la SBS, no ha sido necesario constituir provisiones adicionales; sin embargo, en base al monitoreo detallado efectuado por la Vicepresidencia de Riesgos de la situación económica del país producto de la crisis generada por el Covid-19, se identificó un aumento en el riesgo crediticio de los clientes reprogramados y, en conjunto con la Gerencia General del Banco, se decidió constituir provisiones voluntarias para hacer frente a este riesgo.

Adicionalmente, durante los meses de febrero y marzo de 2021, la SBS emitió Oficios Múltiples, a través de los cuales facultó a las entidades financieras a poder realizar reprogramaciones a sus clientes durante el año 2021; sin embargo, el Banco no ha realizado reprogramaciones de créditos relacionados al estado de emergencia.

Durante el año 2022, en consideración a las normas emitidas por la SBS, ver nota 2(e)(ii)(b), el Banco modificó las condiciones contractuales de créditos que fueron otorgado bajo el programa "Reactiva Perú", sin que dicha modificación resulta en un "crédito refinanciado". El monto de créditos reprogramados ascendió aproximadamente a S/25,928,000 y S/133,046,000. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, los saldos de los créditos reprogramados y no considerados como "créditos refinanciados", por el concepto antes mencionado, ascienden aproximadamente a S/730,508,000 y S/1,473,770,000, respectivamente.

En opinión de la Gerencia, el Banco cuenta con provisiones específicas y voluntarias suficientes para hacer frente al aumento en el riesgo crediticio de estos clientes reprogramados.

Notas a los estados financieros (continuación)

A continuación se presentan los créditos directos clasificados en tres grupos: (i) Créditos no vencidos ni deteriorados, que comprenden aquellos créditos directos que actualmente no tienen características de morosidad y están relacionados con clientes clasificados como "Normal" o "Con problemas potenciales", (ii) Créditos vencidos pero no deteriorados, que comprenden créditos vencidos de clientes clasificados como "Normal" o "Con problemas potenciales" y (iii) Créditos deteriorados, aquellos créditos vencidos clasificados como "Deficientes", "Dudosos" o "Pérdida"; también se presenta la provisión para créditos de cobranza dudosa para cada uno de los tipos de préstamos.

| Clasificación de la cartera de créditos                  | 2023                         |                             |                               |   |                   |            | 2022                         |                             |                               |   |                   |            |
|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|-------------------|------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|-------------------|------------|
|  | Créditos comerciales S/(000) | Créditos de consumo S/(000) | Créditos hipotecarios S/(000) | Créditos a pequeñas y microempresas S/(000) | Total S/(000)     | %          | Créditos comerciales S/(000) | Créditos de consumo S/(000) | Créditos hipotecarios S/(000) | Créditos a pequeñas y microempresas S/(000) | Total S/(000)     | %          |
| <b>No vencidos ni deteriorados-</b>                      |                              |                             |                               |   |                   |            |                              |                             |                               |   |                   |            |
| Normal   | 18,575,126                   | 14,050,813                  | 9,224,145                     | 712,101                                     | 42,562,185        | 96         | 18,441,748                   | 13,461,174                  | 8,789,048                     | 1,110,920                                   | 41,802,890        | 97         |
| Con problemas potenciales                                | 512,736                      | 469,716                     | 120,964                       | 43,895                                      | 1,147,311         | 3          | 532,849                      | 379,488                     | 93,358                        | 49,128                                      | 1,054,823         | 2          |
|  | <u>19,087,862</u>            | <u>14,520,529</u>           | <u>9,345,109</u>              | <u>755,996</u>                              | <u>43,709,496</u> | <u>99</u>  | <u>18,974,597</u>            | <u>13,840,662</u>           | <u>8,882,406</u>              | <u>1,160,048</u>                            | <u>42,857,713</u> | <u>99</u>  |
| <b>Vencidos pero no deteriorados-</b>                    |                              |                             |                               |   |                   |            |                              |                             |                               |   |                   |            |
| Normal   | 16,254                       | 75                          | -                             | 5   | 16,334            | -          | 27,242                       | 26                          | -                             | 4   | 27,272            | -          |
| Con problemas potenciales                                | 17,701                       | 325                         | 301                           | 1   | 18,328            | -          | 40,794                       | 46                          | 281                           | 31  | 41,152            | -          |
|  | <u>33,955</u>                | <u>400</u>                  | <u>301</u>                    | <u>6</u>                                    | <u>34,662</u>     | <u>-</u>   | <u>68,036</u>                | <u>72</u>                   | <u>281</u>                    | <u>35</u>                                   | <u>68,424</u>     | <u>-</u>   |
| <b>Deteriorados-</b>                                     |                              |                             |                               |   |                   |            |                              |                             |                               |   |                   |            |
| Deficiente   | 104,547                      | 462,947                     | 115,050                       | 31,930                                      | 714,474           | 2          | 228,696                      | 290,808                     | 91,530                        | 38,731                                      | 649,765           | 2          |
| Dudoso   | 146,914                      | 788,989                     | 150,760                       | 47,817                                      | 1,134,480         | 2          | 83,415                       | 475,667                     | 96,382                        | 72,496                                      | 727,960           | 2          |
| Pérdida  | 294,665                      | 571,776                     | 241,809                       | 86,999                                      | 1,195,249         | 3          | 296,507                      | 370,535                     | 235,664                       | 63,035                                      | 965,741           | 2          |
|  | <u>546,126</u>               | <u>1,823,712</u>            | <u>507,619</u>                | <u>166,746</u>                              | <u>3,044,203</u>  | <u>7</u>   | <u>608,618</u>               | <u>1,137,010</u>            | <u>423,576</u>                | <u>174,262</u>                              | <u>2,343,466</u>  | <u>6</u>   |
| <b>Total colocaciones brutas</b>                         | <u>19,667,943</u>            | <u>16,344,641</u>           | <u>9,853,029</u>              | <u>922,748</u>                              | <u>46,788,361</u> | <u>106</u> | <u>19,651,251</u>            | <u>14,977,744</u>           | <u>9,306,263</u>              | <u>1,334,345</u>                            | <u>45,269,603</u> | <u>105</u> |
| <b>Menos: Provisión para créditos de cobranza dudosa</b> | <u>542,781(*)</u>            | <u>1,469,987(*)</u>         | <u>351,021</u>                | <u>100,011(*)</u>                           | <u>2,463,800</u>  | <u>6</u>   | <u>587,264(*)</u>            | <u>1,225,339(*)</u>         | <u>334,878</u>                | <u>100,352(*)</u>                           | <u>2,247,833</u>  | <u>5</u>   |
| <b>Total, neto</b>                                       | <u>19,125,162</u>            | <u>14,874,654</u>           | <u>9,502,008</u>              | <u>822,737</u>                              | <u>44,324,561</u> | <u>100</u> | <u>19,063,987</u>            | <u>13,752,405</u>           | <u>8,971,385</u>              | <u>1,233,993</u>                            | <u>43,021,770</u> | <u>100</u> |

(\*) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, se excluye la provisión por créditos indirectos ascendentes a S/66,940,000 y S/92,793,000, respectivamente que se presentan en el rubro de "Provisiones y otros pasivos", ver nota 8(a).

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, los créditos refinanciados vigentes ascienden a S/461,995,000 y S/322,941,000, respectivamente. Los créditos refinanciados vencidos a dichas fechas ascienden a S/117,047,000 y S/48,625,000, respectivamente, de los cuales S/2,084,000 y S/1,731,000, respectivamente, son clasificados como vencidos pero no deteriorados y S/114,963,000 y S/46,894,000, respectivamente como deteriorados.

## Notas a los estados financieros (continuación)

A continuación, se presenta el detalle del monto bruto de los créditos deteriorados por tipo de crédito, junto con el valor razonable de la garantía relacionada y los montos de provisión para créditos de cobranza dudosa:

|  | 2023                            |                                |                                  |  |                  |
|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--|------------------|
|  | Créditos comerciales<br>S/(000) | Créditos de consumo<br>S/(000) | Créditos hipotecarios<br>S/(000) | Créditos pequeñas y microempresas<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
| Créditos deteriorados                      |                                 |                                |                                  |  |                  |
| Préstamos deteriorados                     | 546,126                         | 1,823,712                      | 507,619                          | 166,746                                      | 3,044,203        |
| Valor razonable de la garantía             | 604,850                         | 94,197                         | 797,001                          | 91,153                                       | 1,587,201        |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa | 328,283                         | 1,155,727                      | 251,419                          | 85,898                                       | 1,821,327        |
|  |                                 |                                |                                  |  |                  |
|  | 2022                            |                                |                                  |  |                  |
| Créditos deteriorados                      | Créditos comerciales<br>S/(000) | Créditos de consumo<br>S/(000) | Créditos hipotecarios<br>S/(000) | Créditos pequeñas y microempresas<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
| Préstamos deteriorados                     | 608,618                         | 1,137,010                      | 423,576                          | 174,262                                      | 2,343,466        |
| Valor razonable de la garantía             | 643,463                         | 91,018                         | 710,875                          | 118,082                                      | 1,563,438        |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa | 322,762                         | 725,454                        | 230,080                          | 65,862                                       | 1,344,158        |

(e) Gestión de riesgo crediticio en inversiones

El Banco controla el riesgo crediticio de sus inversiones basándose en la evaluación de riesgo de los emisores e instrumentos. En el caso de inversiones en el exterior la evaluación considera los ratings emitidos por las clasificadoras de riesgos internacionales, así como también el riesgo del país del emisor, el cual es evaluado considerando sus principales variables macroeconómicas. El Banco evalúa periódicamente las siguientes alertas de deterioro, para identificar oportunamente un aumento en el riesgo crediticio de sus inversiones:

- Rebaja en cualquiera de las clasificaciones crediticias del instrumento o del emisor, en al menos dos “notches”, desde el momento que se adquirió el instrumento; donde un “notch” corresponde a la diferencia mínima entre dos calificaciones de riesgo dentro de una misma escala de calificación.
- Debilitamiento en la situación financiera o ratios financieros del emisor y de su grupo económico.
- Infracciones de ratios financieros “covenants” sin dispensa del comité de obligacionistas.

## Notas a los estados financieros (continuación)

La siguiente tabla presenta la clasificación de riesgo de las inversiones a valor razonable con cambios en resultados - negociación, disponibles para la venta y a vencimiento:

|  | 2023              |              | 2022             |              |
|--|-------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | S/(000)           | %            | S/(000)          | %            |
| <b>Instrumentos emitidos y clasificados en el Perú:</b>                |                   |              |                  |              |
| AAA  | 18,425            | 0.2          | 19,125           | 0.2          |
| AA- a AA+  | <u>2,701</u>      | <u>-</u>     | <u>2,944</u>     | <u>-</u>     |
|  | <u>21,126</u>     | <u>0.2</u>   | <u>22,069</u>    | <u>0.2</u>   |
| <b>Instrumentos emitidos en el Perú y clasificados en el exterior:</b> |                   |              |                  |              |
| BBB- a BBB+  | 8,120,841         | 67.9         | 7,663,441        | 80.1         |
| BB- a BB+  | -                 | -            | 3,698            | -            |
| Menor a BB-  | <u>3,426</u>      | <u>-</u>     | <u>-</u>         | <u>-</u>     |
|  | <u>8,124,267</u>  | <u>67.9</u>  | <u>7,667,139</u> | <u>80.1</u>  |
| <b>Instrumentos emitidos y clasificados en el exterior:</b>            |                   |              |                  |              |
| AAA  | -                 | -            | 40,422           | 0.4          |
| AA- a AA+  | 16,944            | 0.1          | -                | -            |
| A- a A+  | 9,325             | 0.1          | 28,352           | 0.3          |
| BBB- a BBB+  | 43,260            | 0.4          | 42,826           | 0.4          |
| BB- a BB+  | <u>5,366</u>      | <u>-</u>     | <u>86,220</u>    | <u>0.9</u>   |
|  | <u>74,895</u>     | <u>0.6</u>   | <u>197,820</u>   | <u>2.1</u>   |
| <b>Sin clasificación</b>   |                   |              |                  |              |
| Certificados de Depósito   |                   |              |                  |              |
| Negociables emitidos por el  |                   |              |                  |              |
| BCRP   | 3,448,984         | 28.8         | 43,868           | 0.5          |
| Certificados de Depósito con   |                   |              |                  |              |
| tasa de interés variable   |                   |              |                  |              |
| emitidos por el BCRP   | -                 | -            | 1,434,836        | 15.0         |
| Acciones -   |                   |              |                  |              |
| Intercorp Financial Servies Inc.                                       | 78,374            | 0.7          | 2,180            | -            |
| Otras  | <u>2,142</u>      | <u>-</u>     | <u>2,018</u>     | <u>-</u>     |
| <b>Total</b>   | <u>11,749,788</u> | <u>98.2</u>  | <u>9,369,930</u> | <u>97.9</u>  |
| Rendimientos devengados  | <u>210,259</u>    | <u>1.8</u>   | <u>198,464</u>   | <u>2.1</u>   |
| <b>Total</b>   | <u>11,960,047</u> | <u>100.0</u> | <u>9,568,394</u> | <u>100.0</u> |



Notas a los estados financieros (continuación)

- (f) Instrumentos financieros con exposición a riesgo crediticio -  
Concentración de instrumentos financieros expuestos al riesgo crediticio

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, los instrumentos financieros con exposición a riesgo crediticio fueron distribuidos de acuerdo a los siguientes sectores económicos:

|  | 2023  |                                       |   |                                   |                   | 2022  |                                       |   |                                   |                   |
|--|---|---------------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------|---|---------------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------|
|  | A valor razonable con efecto a resultados         |                                       |   |                                   |                   | A valor razonable con efecto a resultados         |                                       |   |                                   |                   |
|  | Para negociación o con fines de cobertura S/(000) | Créditos y cuentas por cobrar S/(000) | Inversiones disponibles para la venta S/(000) | Inversiones a vencimiento S/(000) | Total S/(000)     | Para negociación o con fines de cobertura S/(000) | Créditos y cuentas por cobrar S/(000) | Inversiones disponibles para la venta S/(000) | Inversiones a vencimiento S/(000) | Total S/(000)     |
| Créditos de consumo                        | -   | 14,903,540                            | -   | -                                 | 14,903,540        | -   | 13,981,065                            | -   | -                                 | 13,981,065        |
| Gobierno Central                           | -   | -                                     | 8,015,005(*)                                  | 3,304,428                         | 11,319,433        | 23,342  | -                                     | 5,603,742(*)                                  | 3,216,007                         | 8,843,091         |
| Servicios financieros                      | 82,271  | 9,431,680(**)                         | 348,379                                       | -                                 | 9,862,330         | 396,028   | 11,900,815(**)                        | 439,455                                       | -                                 | 12,736,298        |
| Créditos hipotecarios                      | -   | 9,511,901                             | -   | -                                 | 9,511,901         | -   | 8,987,252                             | -   | -                                 | 8,987,252         |
| Manufactura                                | 4,074   | 4,808,356                             | 27,443  | -                                 | 4,839,873         | 11,363  | 4,829,580                             | 26,231  | -                                 | 4,867,174         |
| Actividad empresarial                      | -   | 4,193,902                             | -   | -                                 | 4,193,902         | -   | 3,514,324                             | -   | -                                 | 3,514,324         |
| Comercio                                   | 423   | 3,860,411                             | -   | -                                 | 3,860,834         | 1,120   | 4,559,216                             | -   | -                                 | 4,560,336         |
| Agricultura                                | 1,026   | 1,867,961                             | -   | -                                 | 1,868,987         | 3,133   | 1,848,148                             | -   | -                                 | 1,851,281         |
| Minería                                    | 454   | 1,313,711                             | -   | -                                 | 1,314,165         | 1,294   | 1,215,406                             | -   | -                                 | 1,216,700         |
| Electricidad, gas y agua                   | -   | 927,613                               | 51,832  | -                                 | 979,445           | 847   | 910,858                               | 58,208  | -                                 | 969,913           |
| Comunicaciones, almacenaje y transporte    | 1,125   | 880,371                               | 2,701   | -                                 | 884,197           | 1,975   | 964,909                               | 2,945   | -                                 | 969,829           |
| Negocios de bienes raíces y arrendamientos | 4,390   | 579,412                               | -   | -                                 | 583,802           | 9,133   | 573,299                               | -   | -                                 | 582,432           |
| Pesquería                                  | -   | 532,453                               | -   | -                                 | 532,453           | -   | 343,833                               | -   | -                                 | 343,833           |
| Construcción                               | 2,873   | 405,876                               | -   | -                                 | 408,749           | 4,258   | 410,149                               | -   | -                                 | 414,407           |
| Educación, salud y otros servicios         | 865   | 233,508                               | -   | -                                 | 234,373           | 2,583   | 288,071                               | -   | -                                 | 290,654           |
| Servicios Comunitarios                     | 2   | 178,729                               | -   | -                                 | 178,731           | -   | 205,452                               | -   | -                                 | 205,452           |
| Administración pública y defensa           | -   | 42,388                                | -   | -                                 | 42,388            | -   | 80,604                                | -   | -                                 | 80,604            |
| Otros                                      | 5,205   | 31,555                                | -   | -                                 | 36,760            | 10,001  | 40,603                                | -   | -                                 | 50,604            |
| <b>Total</b>                               | <b>102,708</b>                                    | <b>53,703,367</b>                     | <b>8,445,360</b>                              | <b>3,304,428</b>                  | <b>65,555,863</b> | <b>465,077</b>                                    | <b>54,653,584</b>                     | <b>6,130,581</b>                              | <b>3,216,007</b>                  | <b>64,465,249</b> |
| Intereses                                  | -   | 409,933                               | 123,606                                       | 86,653                            | 620,192           | 130   | 359,778                               | 126,694                                       | 71,640                            | 558,242           |
| <b>Total</b>                               | <b>102,708</b>                                    | <b>54,113,300</b>                     | <b>8,568,966</b>                              | <b>3,391,081</b>                  | <b>66,176,055</b> | <b>465,207</b>                                    | <b>55,013,362</b>                     | <b>6,257,275</b>                              | <b>3,287,647</b>                  | <b>65,023,491</b> |

(\*) Incluye bonos soberanos, certificados de depósito del BCRP y bonos globales emitidos por países emergentes.

(\*\*) Incluye los fondos disponibles depositados en las bóvedas del Banco, en el BCRP, en bancos del exterior y los fondos interbancarios.

Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la exposición a riesgo crediticio presenta la siguiente distribución geográfica:

|                           | 2023   |  |  |                                      |                   | 2022   |  |  |                                      |                   |
|---------------------------|--|--|--|--------------------------------------|-------------------|--|--|--|--------------------------------------|-------------------|
|                           | A valor razonable con efecto a resultados            |  |  |                                      |                   | A valor razonable con efecto a resultados            |  |  |                                      |                   |
|                           | Para negociación o con fines de cobertura<br>S/(000) | Créditos y cuentas por cobrar<br>S/(000) | Inversiones disponibles para la venta<br>S/(000) | Inversiones a vencimiento<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  | Para negociación o con fines de cobertura<br>S/(000) | Créditos y cuentas por cobrar<br>S/(000) | Inversiones disponibles para la venta<br>S/(000) | Inversiones a vencimiento<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  |
| Perú                      | 23,057   | 52,542,093                               | 8,290,062  | 3,304,428                            | 64,159,640        | 52,694   | 53,714,165                               | 5,951,905  | 3,216,007                            | 62,934,771        |
| Panamá                    | -  | 300,697                                  | 85,317   | -                                    | 386,014           | -  | 3,531                                    | 9,008  | -                                    | 12,539            |
| Estados Unidos de América | 52,325   | 222,436                                  | 16,945   | -                                    | 291,706           | 220,613  | 547,721                                  | 36,049   | -                                    | 804,383           |
| Ecuador                   | -  | 188,479                                  | -  | -                                    | 188,479           | -  | 4,704                                    | -  | -                                    | 4,704             |
| Gran Caimán               | -  | 100,846                                  | -  | -                                    | 100,846           | -  | -  | -  | -                                    | -                 |
| Alemania                  | -  | 58,005                                   | -  | -                                    | 58,005            | -  | 175,031                                  | -  | -                                    | 175,031           |
| Colombia                  | -  | 49,498                                   | 5,367  | -                                    | 54,865            | -  | 1,841                                    | 86,220   | -                                    | 88,061            |
| Chile                     | -  | 25,583                                   | 9,325  | -                                    | 34,908            | -  | 23,429                                   | 9,383  | -                                    | 32,812            |
| México                    | -  | 12,505                                   | 19,147   | -                                    | 31,652            | -  | 7,776                                    | 18,758   | -                                    | 26,534            |
| Brasil                    | -  | 22,744                                   | -  | -                                    | 22,744            | -  | 6,545                                    | -  | -                                    | 6,545             |
| España                    | 7,637  | 14,988                                   | -  | -                                    | 22,625            | 34,803   | 32,061                                   | -  | -                                    | 66,864            |
| Argentina                 | -  | 18,061                                   | -  | -                                    | 18,061            | -  | 18,657                                   | -  | -                                    | 18,657            |
| Bermudas                  | -  | -  | 17,360   | -                                    | 17,360            | -  | -  | 17,368   | -                                    | 17,368            |
| Reino Unido               | 8,892  | 1,167                                    | -  | -                                    | 10,059            | 122,386  | 6,153                                    | -  | -                                    | 128,539           |
| Francia                   | 6,704  | 2,711                                    | -  | -                                    | 9,415             | 30,881   | 4,485                                    | -  | -                                    | 35,366            |
| Otros                     | 4,093  | 143,554                                  | 1,837  | -                                    | 149,484           | 3,700  | 107,485                                  | 1,890  | -                                    | 113,075           |
| <b>Total</b>              | <b>102,708</b>                                       | <b>53,703,367</b>                        | <b>8,445,360</b>                                 | <b>3,304,428</b>                     | <b>65,555,863</b> | <b>465,077</b>                                       | <b>54,653,584</b>                        | <b>6,130,581</b>                                 | <b>3,216,007</b>                     | <b>64,465,249</b> |
| Intereses                 | -  | 409,933                                  | 123,606  | 86,653                               | 620,192           | 130  | 359,778                                  | 126,694  | 71,640                               | 558,242           |
| <b>Total</b>              | <b>102,708</b>                                       | <b>54,113,300</b>                        | <b>8,568,966</b>                                 | <b>3,391,081</b>                     | <b>66,176,055</b> | <b>465,207</b>                                       | <b>55,013,362</b>                        | <b>6,257,275</b>                                 | <b>3,287,647</b>                     | <b>65,023,491</b> |

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 24.2 Riesgo de mercado -

El riesgo de mercado es la posibilidad de pérdida por variaciones en las condiciones del mercado financiero. Las principales variaciones a las que está expuesto el Banco son: los tipos de cambio, las tasas de interés y los precios; estas variaciones pueden afectar el valor de los activos y pasivos financieros del Banco. Por otro lado, es importante mencionar que debido a la situación que vivió el país por los problemas sociales que afrontó, sumado a las consecuencias negativas que generó la pandemia del Covid-19, estos riesgos de mercado vienen presentando fluctuaciones pronunciadas, debido a la inestabilidad en los mercados financieros; ante esta situación, el Banco viene monitoreando periódicamente estas fluctuaciones para poder cuantificar el impacto que generan en la valorización de sus activos y pasivos financieros.

En esta línea, el Banco separa las exposiciones a riesgo de mercado en dos bloques: Libro de negociación (Trading Book), que comprende posiciones en inversiones líquidas; y el Libro que no es de negociación (Banking Book), que comprende activos y pasivos bancarios propios del negocio de intermediación (principalmente depósitos y colocaciones) cuya exposición a riesgos de mercado surge de los cambios en las posiciones estructurales de los portafolios.

#### (a) Libro de negociación (Trading Book) -

Para controlar y monitorear los riesgos que surgen de la volatilidad de los factores de riesgo involucrados en cada instrumento se han establecido límites de exposición máxima por moneda, por tipo de inversión y de Valor en Riesgo (VaR), los cuales se controlan de manera diaria. Asimismo, se elaboran informes regulares para el Comité GIR y el Comité ALCO.

La principal técnica de medición utilizada para medir y controlar el riesgo de mercado es el Valor en Riesgo. El VaR es una medida estadística que cuantifica la pérdida máxima esperada para un horizonte de tiempo y nivel de significancia determinado, en condiciones normales de mercado. El Banco utiliza el modelo de VaR con horizonte de 10 días y con 99 por ciento de nivel de confianza. El cálculo del VaR se analiza por factor de riesgo: tasa de interés, precio o tipo de cambio y por tipo de inversión: derivados, renta fija y renta variable.

Los modelos de VaR están diseñados para medir el riesgo de mercado en un entorno normal de mercado. Debido al hecho de que el VaR se basa principalmente en los datos históricos para brindar información y no predice con claridad los futuros cambios y modificaciones de los factores de riesgo, la probabilidad de grandes movimientos del mercado puede estar subestimada. El VaR también puede ser sub o sobre - estimado debido a las hipótesis acerca de los factores de riesgo y la relación entre estos factores para los instrumentos específicos. Para determinar la fiabilidad de los modelos de VaR, los resultados reales son monitoreados regularmente para probar la validez de los supuestos y los parámetros utilizados en el cálculo del VaR.

## Notas a los estados financieros (continuación)

El Banco incluye dentro del cálculo del VaR la potencial pérdida que se puede dar por la exposición al riesgo de tipo de cambio. Este riesgo se incluye en el cálculo dado que la posición de cambio es el resultado de la posición de balance (spot) más la posición que se tiene en productos derivados. Asimismo, el VaR total incluye el efecto de diversificación que se da como producto de la interacción de los diversos factores de riesgos de mercado a los cuales se encuentra expuesto el Banco.

La validez del cálculo del VaR se comprueba a través de una prueba de "backtesting", la cual utiliza data histórica para asegurar que el modelo cumpla con estimar adecuadamente las pérdidas potenciales. Adicionalmente, se calcula la sensibilidad de los factores de riesgo, que muestra cuál sería la pérdida del portafolio ante determinadas fluctuaciones de los factores. Las fluctuaciones incluyen: "shocks" de tasas de interés, "shocks" de tipo de cambio y shocks de precios.

De acuerdo con la Resolución SBS N°6328-2009 "Reglamento para el requerimiento de patrimonio efectivo, por riesgo de mercado" se incluye como parte de la cartera de negociación para fines del cálculo del VaR también a las siguientes inversiones disponibles para la venta:

- Valores representativos de deuda:
  - Exposiciones soberanas del Perú en Certificados de depósitos emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú, en adelante "CDBCRP", bonos soberanos (excluyendo bonos VAC) y bonos globales.
- Valores representativos de capital:
  - Acciones que formen parte del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima.
  - Cuotas de participación en esquemas colectivos de inversión abiertos, cuyo fondo esté invertido por lo menos en un 70 por ciento en valores representativos del capital.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Los resultados del VaR del portafolio por tipo de activo se presentan en el siguiente cuadro:

|  | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) |
|--|-----------------|-----------------|
| Inversiones de deuda                     | 66,620          | 139,941         |
| Derivados y/o posición cambiaria         | 16,995          | 41,553          |
| Efecto diversificación                   | <u>(13,053)</u> | <u>(40,228)</u> |
| VaR diversificado por tipo de activo (*) | <u>70,562</u>   | <u>141,266</u>  |

(\*) El VaR total es menor que la suma de sus componentes debido a los beneficios de diversificación de riesgos.

Los resultados del VaR por tipo de riesgo se presentan a continuación:

|  | 2023<br>S/(000) | 2022<br>S/(000) |
|--|-----------------|-----------------|
| Riesgo de cambio de moneda             | 5,027           | 6,333           |
| Riesgo de tasa de interés              | 72,311          | 145,488         |
| Efecto diversificación                 | <u>(6,776)</u>  | <u>(10,555)</u> |
| VaR consolidado por tipo de riesgo (*) | <u>70,562</u>   | <u>141,266</u>  |

(\*) El VaR total es menor que la suma de sus componentes debido a los beneficios de diversificación de riesgos.

(b) Libro que no es de negociación (Banking Book) -

El Banco tiene posiciones que no son activamente negociadas y forman parte de sus activos y pasivos. Estas posiciones incluyen todas las colocaciones y captaciones propias del negocio de intermediación del Banco, así como también algunas inversiones que no se consideran como de negociación.

(i) Riesgo de tasa de interés -

Las tasas de interés fluctúan de manera permanente en el mercado. Estas fluctuaciones afectan de dos maneras al Banco: la primera, a través del cambio en la valorización de los activos y pasivos; y la segunda, afectando los flujos de caja al momento de su re-precio. La variación en la valorización de activos y pasivos es más sensible en la medida que aumente el plazo en el cual el activo o pasivo se re-precia, para ello se lleva a cabo un análisis de los periodos de re-precio. Por otra parte, los flujos de caja se ven afectados al momento de los vencimientos de los instrumentos, al ser éstos invertidos o colocados a las nuevas tasas vigentes en el mercado.

## Notas a los estados financieros (continuación)

El seguimiento del riesgo de tasa de interés es informado al Comité GIR y al Comité ALCO. El Comité GIR aprueba los diversos límites aplicables para la gestión de los instrumentos financieros, mientras que el seguimiento está a cargo de la División de Riesgos de Mercado.

### Brecha de reprecio -

A efectos de determinar el impacto de los movimientos de las tasas de interés se realiza un análisis de brechas de reprecio. El análisis consiste en asignar en diferentes brechas de tiempo los saldos de las operaciones que cambiarán de tasa de interés. En función de este análisis se calcula el impacto para cada brecha de la variación en la valorización de activos y pasivos.

Notas a los estados financieros (continuación)

El siguiente cuadro resume la exposición del Banco a los riesgos de tasas de interés. Los instrumentos financieros del Banco se muestran a sus valores en libros, clasificados entre el periodo de tasa de interés del contrato o fecha de vencimiento, lo que ocurra primero:

|   | 2023                   |                           |                            |                          |                       |                                     | Total<br>S/(000)  |
|---|------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
|   | Hasta 1 mes<br>S/(000) | De 1 a 3 meses<br>S/(000) | De 3 a 12 meses<br>S/(000) | De 1 a 5 años<br>S/(000) | Más 5 años<br>S/(000) | No devengan<br>intereses<br>S/(000) |                   |
| <b>Activos</b>                                      |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Disponible  | 5,187,910              | -                         | -                          | -                        | -                     | 3,408,130                           | 8,596,040         |
| Fondos Interbancarios                               | 524,915                | -                         | -                          | -                        | -                     | -                                   | 524,915           |
| Inversiones disponibles para la venta               | 451,311                | 1,540,091                 | 2,216,597                  | 3,063,052                | 1,217,397             | 80,518                              | 8,568,966         |
| Inversiones a vencimiento                           | -                      | 86,652                    | 634,058                    | 580,206                  | 2,090,165             | -                                   | 3,391,081         |
| Cartera de créditos, neto (*)                       | 4,133,185              | 5,452,779                 | 10,258,472                 | 19,115,315               | 6,594,342             | (819,599)                           | 44,734,494        |
| Otros activos, neto (**)                            | -                      | -                         | -                          | 2,982                    | -                     | 2,071,939                           | 2,074,921         |
| <b>Total activos</b>                                | <b>10,297,321</b>      | <b>7,079,522</b>          | <b>13,109,127</b>          | <b>22,761,555</b>        | <b>9,901,904</b>      | <b>4,740,988</b>                    | <b>67,890,417</b> |
| <br>  |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Obligaciones con el público                         | 29,432,115             | 3,459,823                 | 5,093,861                  | 350,819                  | 46,905                | 5,683,777                           | 44,067,300        |
| Fondos interbancarios                               | 119,712                | -                         | -                          | -                        | -                     | -                                   | 119,712           |
| Depósitos de entidades del sistema financiero       | 530,294                | 96,500                    | -                          | -                        | -                     | 1,402,399                           | 2,029,193         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra            | 769,063                | 1,073,433                 | 1,771,637                  | 1,107,768                | -                     | -                                   | 4,721,901         |
| Adeudos y obligaciones financieras                  | 393,986                | 679,676                   | 981,796                    | 543,775                  | 1,348,197             | -                                   | 3,947,430         |
| Valores títulos y obligaciones en circulación (***) | 200,594                | 1,134,787                 | 9,508                      | 2,908,300                | -                     | -                                   | 4,253,189         |
| Provisiones y otros pasivos (****)                  | -                      | -                         | 17,904                     | 16,411                   | -                     | 1,003,477                           | 1,037,792         |
| Patrimonio neto                                     | -                      | -                         | -                          | -                        | -                     | 7,712,842                           | 7,712,842         |
| <b>Total pasivos y patrimonio neto</b>              | <b>31,445,764</b>      | <b>6,444,219</b>          | <b>7,874,706</b>           | <b>4,927,073</b>         | <b>1,395,102</b>      | <b>15,802,495</b>                   | <b>67,889,359</b> |
| <br>  |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Fuera de balance:                                   |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Instrumentos derivados de cobertura activos         | 185,450                | 111,270                   | 1,576,325                  | -                        | -                     | -                                   | 1,873,045         |
| Instrumentos derivados de cobertura pasivos         | 185,450                | 111,270                   | 1,576,325                  | -                        | -                     | -                                   | 1,873,045         |
| <br>  |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Brecha marginal                                     | (21,148,443)           | 635,303                   | 5,234,421                  | 17,834,482               | 8,506,802             | (11,061,507)                        | 1,058             |
| <br>  |                        |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Brecha acumulada                                    | (21,148,443)           | (20,513,140)              | (15,278,719)               | 2,555,763                | 11,062,565            | 1,058                               | -                 |

- (\*) El saldo presentado en la columna "No devengan intereses" corresponde principalmente a créditos vencidos y en cobranza judicial (incluyendo sus ingresos diferidos) y la provisión para créditos de cobranza dudosa.
- (\*\*) Incluye inversiones en subsidiarias y asociadas, inmuebles, mobiliario y equipo, neto, otros activos, neto (excepto por las cuentas por cobrar por instrumentos financieros derivados de negociación) y activo diferido por impuesto a la renta, neto.
- (\*\*\*) Los bonos intercambiados se presentan según su fecha original de vencimiento, ver nota 11(e) y 11(f).
- (\*\*\*\*) No se consideran las cuentas por pagar por instrumentos financieros derivados de negociación.

No se consideran las inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en resultados y los derivados de negociación, debido a que estos instrumentos son partes del trading book y se utiliza la metodología VaR para la medición de sus riesgos de mercado.

Notas a los estados financieros (continuación)

|   | 2022                  |                           |                            |                          |                       |                                     | Total<br>S/(000)  |
|---|-----------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
|   | Hasta 1mes<br>S/(000) | De 1 a 3 meses<br>S/(000) | De 3 a 12 meses<br>S/(000) | De 1 a 5 años<br>S/(000) | Más 5 años<br>S/(000) | No devengan<br>intereses<br>S/(000) |                   |
| <b>Activos</b>                                      |                       |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Disponible  | 6,962,650             | -                         | -                          | -                        | -                     | 4,081,391                           | 11,044,041        |
| Fondos Interbancarios                               | 296,119               | -                         | -                          | -                        | -                     | -                                   | 296,119           |
| Inversiones disponibles para la venta               | 610,375               | 1,112,569                 | 106,810                    | 2,977,188                | 1,446,135             | 4,198                               | 6,257,275         |
| Inversiones a vencimiento                           | -                     | -                         | 491,301                    | 1,110,848                | 1,685,498             | -                                   | 3,287,647         |
| Cartera de créditos, neto (*)                       | 4,473,369             | 5,415,615                 | 9,150,784                  | 18,777,592               | 6,448,100             | (883,912)                           | 43,381,548        |
| Otros activos, neto (**)                            | 229,718               | -                         | 4,737                      | 3,039                    | -                     | 1,713,855                           | 1,951,349         |
| <b>Total activos</b>                                | <b>12,572,231</b>     | <b>6,528,184</b>          | <b>9,753,632</b>           | <b>22,868,667</b>        | <b>9,579,733</b>      | <b>4,915,532</b>                    | <b>66,217,979</b> |
| Obligaciones con el público                         | 30,092,576            | 1,356,920                 | 4,489,191                  | 983,140                  | 323,521               | 5,708,665                           | 42,954,013        |
| Fondos interbancarios                               | 30,012                | -                         | -                          | -                        | -                     | -                                   | 30,012            |
| Depósitos de entidades del sistema financiero       | 458,318               | 22,289                    | 5,427                      | -                        | -                     | 1,190,722                           | 1,676,756         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra            | 294,011               | 1,210,193                 | 909,719                    | 2,116,414                | -                     | -                                   | 4,530,337         |
| Adeudos y obligaciones financieras                  | 9,653                 | 27,718                    | 101,774                    | 898,851                  | 1,158,261             | -                                   | 2,196,257         |
| Valores títulos y obligaciones en circulación (***) | 2,532,813             | -                         | 224,915                    | 3,814,000                | -                     | -                                   | 6,571,728         |
| Provisiones y otros pasivos (****)                  | -                     | -                         | 13,156                     | -                        | -                     | 1,109,745                           | 1,122,901         |
| Patrimonio neto                                     | -                     | -                         | -                          | -                        | -                     | 7,079,840                           | 7,079,840         |
| <b>Total pasivos y patrimonio neto</b>              | <b>33,417,383</b>     | <b>2,617,120</b>          | <b>5,744,182</b>           | <b>7,812,405</b>         | <b>1,481,782</b>      | <b>15,088,972</b>                   | <b>66,161,844</b> |
| Fuera de balance:                                   |                       |                           |                            |                          |                       |                                     |                   |
| Instrumentos derivados de cobertura activos         | 1,681,974             | -                         | -                          | 324,190                  | -                     | -                                   | 2,006,164         |
| Instrumentos derivados de cobertura pasivos         | 1,681,974             | -                         | -                          | 324,190                  | -                     | -                                   | 2,006,164         |
| Brecha marginal                                     | (20,845,152)          | 3,911,064                 | 4,009,450                  | 15,056,262               | 8,097,951             | (10,173,440)                        | 56,135            |
| Brecha acumulada                                    | (20,845,152)          | (16,934,088)              | (12,924,638)               | 2,131,624                | 10,229,575            | 56,135                              | -                 |

(\*) El saldo presentado en la columna "No devengan intereses" corresponde principalmente a rendimientos devengados de créditos, créditos vencidos, créditos en cobranza judicial y la provisión para créditos de cobranza dudosa.

(\*\*) Incluye inversiones en subsidiarias y asociadas, inmuebles, mobiliario y equipo, neto, otros activos, neto (excepto por las cuentas por cobrar por instrumentos financieros derivados de negociación) y activo diferido por impuesto a la renta, neto.

(\*\*\*) Los bonos intercambiados se presentan según su fecha original de vencimiento, ver nota 11(f) y 11(g).

(\*\*\*\*) No se consideran las cuentas por pagar por instrumentos financieros derivados de negociación.

No se consideran las inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en resultados y los derivados de negociación, debido a que estos instrumentos son partes del trading book y se utiliza la metodología VaR para la medición de sus riesgos de mercado.



## Notas a los estados financieros (continuación)

### Sensibilidad a los cambios en las tasas de interés -

A continuación se muestra la sensibilidad del estado de resultados, así como de la valorización del libro de no negociación ante diversas fluctuaciones de tasa de interés. Las fluctuaciones afectan tanto los flujos esperados como el valor de los saldos.

Para el caso del estado de resultados, el cálculo refleja la variación esperada del margen financiero en el periodo equivalente de un año. Para ello se considera la posición de ingresos y egresos actual y anualiza el efecto de las variaciones de las tasas. Las cifras expresan el cambio esperado de valor de los activos menos los pasivos para diversas brechas de tiempo. Asimismo, se incluye el efecto de los instrumentos financieros derivados que estuvieran afectados a las tasas de interés.

Las fluctuaciones de tasas de interés consideradas se aplican por igual a lo largo de toda la curva de rendimiento; es decir, se considera un movimiento paralelo de la curva. Los efectos se consideran de manera independiente para cada una de las dos monedas presentadas.

Los cálculos se basan en el modelo de riesgo de tasa de interés regulatorio aprobado por la SBS, vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las sensibilidades son calculadas antes del efecto del impuesto a la renta.

La exposición a las tasas de interés es supervisada por el Comité ALCO, así como por el Comité GIR, siendo este último quien aprueba los límites máximos permitidos.

Los efectos de los cambios estimados en las tasas de interés al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, son los siguientes:

| Moneda                  | 2023                      |                                      |                                    |         |         |
|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------|---------|
|                         | Cambios en puntos básicos | Sensibilidad en los resultados netos | Sensibilidad en el patrimonio neto |         |         |
|                         |                           |                                      | S/(000)                            | S/(000) |         |
| Dólares estadounidenses | +/- 25                    | + / -                                | 86                                 | + / -   | 10,768  |
| Dólares estadounidenses | +/- 50                    | + / -                                | 173                                | + / -   | 21,536  |
| Dólares estadounidenses | +/- 75                    | + / -                                | 259                                | + / -   | 32,304  |
| Dólares estadounidenses | +/- 100                   | + / -                                | 346                                | + / -   | 43,072  |
| Soles                   | +/- 50                    | - / +                                | 44,656                             | - / +   | 124,852 |
| Soles                   | +/- 75                    | - / +                                | 66,984                             | - / +   | 187,277 |
| Soles                   | +/- 100                   | - / +                                | 89,313                             | - / +   | 249,703 |
| Soles                   | +/- 150                   | - / +                                | 133,969                            | - / +   | 374,555 |

| Moneda                  | 2022                      |                                      |                                    |         |         |
|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------|---------|
|                         | Cambios en puntos básicos | Sensibilidad en los resultados netos | Sensibilidad en el patrimonio neto |         |         |
|                         |                           |                                      | S/(000)                            | S/(000) |         |
| Dólares estadounidenses | +/- 25                    | + / -                                | 7,810                              | + / -   | 25,709  |
| Dólares estadounidenses | +/- 50                    | + / -                                | 15,620                             | + / -   | 51,419  |
| Dólares estadounidenses | +/- 75                    | + / -                                | 23,430                             | + / -   | 77,128  |
| Dólares estadounidenses | +/- 100                   | + / -                                | 31,239                             | + / -   | 102,837 |
| Soles                   | +/- 50                    | - / +                                | 40,539                             | - / +   | 109,252 |
| Soles                   | +/- 75                    | - / +                                | 60,809                             | - / +   | 163,879 |
| Soles                   | +/- 100                   | - / +                                | 81,079                             | - / +   | 218,505 |
| Soles                   | +/- 150                   | - / +                                | 121,618                            | - / +   | 327,757 |

## Notas a los estados financieros (continuación)

Sensibilidad a variaciones de precios -

A continuación se presentan las sensibilidades para el caso de acciones, en donde los precios dependen en menor medida de la tasa de interés.

| Sensibilidad del precio de mercado | Cambios en el             | 2023   | 2022  |
|------------------------------------|---------------------------|--------|-------|
|                                    | precio de<br>mercado<br>% |        |       |
| Acciones comunes                   | +/-10                     | 8,052  | 420   |
| Acciones comunes                   | +/-25                     | 20,129 | 1,050 |
| Acciones comunes                   | +/-30                     | 24,155 | 1,259 |

(ii) Riesgo de cambio de moneda extranjera -

El riesgo de cambio de moneda extranjera es el relacionado con la variación del valor de las posiciones dentro y fuera del estado de situación financiera que se vean afectadas negativamente por los movimientos de los tipos de cambio. La Gerencia fija límites en los niveles de exposición por moneda, los cuales son monitoreados diariamente. La mayoría de los activos y pasivos en moneda extranjera se mantienen en dólares estadounidenses.

Las operaciones en moneda extranjera se efectúan a las tasas de cambio del mercado libre.

Al 31 de diciembre de 2023, el tipo de cambio promedio ponderado del mercado libre publicado por la SBS para las transacciones en dólares estadounidenses era de S/3.705 por US\$1 para la compra y S/3.713 por US\$1 para la venta (S/3.808 y S/3.820 al 31 de diciembre de 2022, respectivamente). Al 31 de diciembre de 2023, el tipo de cambio para la contabilización de las cuentas del activo y del pasivo en moneda extranjera fijado por la SBS fue de S/3.709 por US\$1 (S/3.814 al 31 de diciembre de 2022).

Notas a los estados financieros (continuación)

A continuación, se presenta el detalle de la posición del Banco por moneda al 31 de diciembre de 2023 y de 2022:

|   | 2023                               |                   |                          |                   | 2022                               |                   |                          |                   |
|---|------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|   | Dólar<br>estadounidense<br>S/(000) | Soles<br>S/(000)  | Otras monedas<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  | Dólar<br>estadounidense<br>S/(000) | Soles<br>S/(000)  | Otras monedas<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  |
| <b>Activos</b>  |                                    |                   |                          |                   |                                    |                   |                          |                   |
| Disponible  | 5,860,000                          | 2,406,064         | 329,976                  | 8,596,040         | 8,388,515                          | 2,100,488         | 555,038                  | 11,044,041        |
| Fondos interbancarios                                   | 55,660                             | 469,255           | -                        | 524,915           | -                                  | 296,119           | -                        | 296,119           |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados |                                    |                   |                          |                   |                                    |                   |                          |                   |
| - negociación   | -                                  | -                 | -                        | -                 | 23,472                             | -                 | -                        | 23,472            |
| Inversiones disponibles para la venta                   | 823,731                            | 7,745,235         | -                        | 8,568,966         | 998,735                            | 5,258,540         | -                        | 6,257,275         |
| Inversiones a vencimiento                               | -                                  | 3,391,081         | -                        | 3,391,081         | -                                  | 3,287,647         | -                        | 3,287,647         |
| Cartera de créditos, neto                               | 12,368,537                         | 32,365,957        | -                        | 44,734,494        | 11,477,218                         | 31,904,330        | -                        | 43,381,548        |
| Otros activos, neto                                     | 112,963                            | 247,573           | 23                       | 360,559           | 198,394                            | 534,607           | 388                      | 733,389           |
|   | <u>19,220,891</u>                  | <u>46,625,165</u> | <u>329,999</u>           | <u>66,176,055</u> | <u>21,086,334</u>                  | <u>43,381,731</u> | <u>555,426</u>           | <u>65,023,491</u> |
| <b>Pasivos</b>  |                                    |                   |                          |                   |                                    |                   |                          |                   |
| Obligaciones con el público                             | 14,967,313                         | 28,635,036        | 464,951                  | 44,067,300        | 15,136,676                         | 27,337,680        | 479,657                  | 42,954,013        |
| Fondos interbancarios                                   | 63,081                             | 56,631            | -                        | 119,712           | -                                  | 30,012            | -                        | 30,012            |
| Depósitos de entidades del sistema financiero           | 68,699                             | 1,960,494         | -                        | 2,029,193         | 111,666                            | 1,565,090         | -                        | 1,676,756         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra                | -                                  | 4,721,901         | -                        | 4,721,901         | -                                  | 4,530,337         | -                        | 4,530,337         |
| Adeudos y obligaciones financieras                      | 2,117,822                          | 1,829,609         | -                        | 3,947,431         | 545,988                            | 1,650,269         | -                        | 2,196,257         |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación          | 3,751,502                          | 501,687           | -                        | 4,253,189         | 5,922,522                          | 649,206           | -                        | 6,571,728         |
| Provisiones y otros pasivos                             | 226,480                            | 775,891           | 43                       | 1,002,414         | 250,454                            | 950,049           | 859                      | 1,201,362         |
|   | <u>21,194,897</u>                  | <u>38,481,249</u> | <u>464,994</u>           | <u>60,141,140</u> | <u>21,967,306</u>                  | <u>36,712,643</u> | <u>480,516</u>           | <u>59,160,465</u> |
| Posición de forwards, neta                              | (631,449)                          | 505,661           | 125,788                  | -                 | (1,993,217)                        | 2,074,784         | (81,567)                 | -                 |
| Posición de swaps de monedas, neta                      | 2,676,549                          | (2,676,549)       | -                        | -                 | 3,166,174                          | (3,166,174)       | -                        | -                 |
| Posición de opciones neta                               | (5,322)                            | 5,322             | -                        | -                 | (44,300)                           | 44,300            | -                        | -                 |
| <b>Posición monetaria, neta</b>                         | <u>65,772</u>                      | <u>5,978,350</u>  | <u>(9,207)</u>           | <u>6,034,915</u>  | <u>247,685</u>                     | <u>5,621,998</u>  | <u>(6,657)</u>           | <u>5,863,026</u>  |

## Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco había otorgado créditos indirectos (operaciones contingentes) en moneda extranjera por aproximadamente US\$740,372,000, equivalentes a S/2,746,042,000 (US\$612,939,000, equivalentes a S/2,337,749,000 al 31 de diciembre de 2022), nota 15.

El Banco gestiona el riesgo cambiario a través del calce de sus operaciones activas y pasivas, supervisando diariamente la posición global de cambios. La posición global de cambios del Banco es igual a las posiciones largas menos las posiciones cortas en monedas distintas al Sol. La posición global incluye las posiciones del balance "spot" y también las posiciones en derivados.

A continuación se presentan las sensibilidades para el caso de la variación del dólar estadounidense. Por su volumen, la posición en dólares estadounidenses es la única exposición que podría causar una pérdida material para el Banco. Las variaciones negativas representan potenciales pérdidas mientras que las positivas representan potenciales ganancias.

| Análisis de sensibilidad | Cambio en tipos | 2023    | 2022     |
|--------------------------|-----------------|---------|----------|
|                          | de cambio<br>%  | S/(000) | S/(000)  |
| Revaluación -            |                 |         |          |
| Dólar estadounidense     | 5               | 3,289   | 12,384   |
| Dólar estadounidense     | 10              | 6,577   | 24,769   |
| Devaluación (*) -        |                 |         |          |
| Dólar estadounidense     | 5               | (3,289) | (12,384) |
| Dólar estadounidense     | 10              | (6,577) | (24,769) |

(\*) La Gerencia no estima una devaluación del dólar estadounidense frente al Sol en los siguientes años.

### 24.3 Riesgo de liquidez -

El riesgo de liquidez consiste en la incapacidad del Banco de poder cumplir con el vencimiento de sus obligaciones incurriendo en pérdidas que afectan de manera importante su posición patrimonial. Este riesgo puede manifestarse como resultado de eventos diversos, como pueden ser: la reducción inesperada de fuentes de fondeo, la incapacidad de liquidar activos de manera rápida, entre otros.

Considerando los problemas sociales que afrontó el país y los estragos económicos que aún se observan en el país a raíz de la pandemia del Covid-19, el Banco ha centrado sus esfuerzos en mantener correctos niveles de liquidez, durante el año se ha mostrado muy activo en la captación de fondos mediante operaciones de reporte, ver nota 2(s) y ha logrado captar mejores niveles de depósitos, estas acciones le han permitido mantener correctos niveles de liquidez para hacer frente a sus operaciones.

## Notas a los estados financieros (continuación)

El Banco toma depósitos de corto plazo y los transforma en préstamos a plazos mayores; por lo tanto, aumenta su exposición al riesgo de liquidez. El Banco mantiene un conjunto de depósitos que históricamente se renuevan o se mantienen, y que representan una fuente de fondeo estable.

La liquidez del Banco es gestionada por la Vicepresidencia de Mercado de Capitales. Dicha Vicepresidencia preside el Comité ALCO, donde se presentan las posiciones, movimientos, indicadores y límites sobre la gestión de liquidez. El riesgo de liquidez es a su vez supervisado por el Comité GIR, donde se define el nivel de riesgo que se está dispuesto a asumir y se revisan los indicadores, límites y controles correspondientes.

El Banco posee un conjunto de indicadores que se controlan y reportan a diario, dichos indicadores establecen los niveles mínimos de liquidez permitidos en el corto plazo. Los indicadores reflejan diversos aspectos del riesgo, como son: concentración, estabilidad, posición por monedas, principales depositantes, etc. La División de Riesgo de Mercado es la encargada de hacer seguimiento a dichos indicadores.

Asimismo, el Banco evalúa la liquidez a mediano y largo plazo a través de un análisis estructural de sus ingresos y salidas de fondos en diversos plazos de vencimiento. Este proceso permite conocer para cada moneda las diversas fuentes de fondeo, cómo se incrementan las necesidades de liquidez y qué plazos están descalzados. Tanto por la parte de los activos como de los pasivos se consideran supuestos para las operaciones que no tienen fechas de vencimiento determinadas, estos productos incluyen: préstamos revolventes, ahorros y similares. También se incluyen las obligaciones estimadas producto de pasivos contingentes. En base a esta información se toman las decisiones necesarias para mantener los niveles de liquidez objetivo.

Notas a los estados financieros (continuación)

A continuación, se presentan los flujos de efectivo por pagar del Banco al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, de acuerdo con plazos contractuales pactados. El Banco estima los vencimientos esperados de las obligaciones con el público que no tienen plazo de vencimiento determinado utilizando modelos estadísticos, según lo permitido por la Resolución SBS N°7036-2012. Asimismo, los importes revelados son sin descontar, pero incluyendo los respectivos intereses por devengar.

|  | 2023                   |                           |                            |                          |                          |                   |
|--|------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
|  | Hasta 1 mes<br>S/(000) | De 1 a 3 meses<br>S/(000) | De 3 a 12 Meses<br>S/(000) | De 1 a 5 años<br>S/(000) | Más de 5 años<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  |
| <b>Pasivos financieros por tipo -</b>                |                        |                           |                            |                          |                          |                   |
| Obligaciones con el público                          | 34,186,832             | 3,605,014                 | 5,285,829                  | 1,033,448                | 397,348                  | 44,508,471        |
| Fondos interbancarios                                | 119,712                | -                         | -                          | -                        | -                        | 119,712           |
| Depósitos de entidades del sistema financiero        | 1,935,061              | 97,696                    | -                          | -                        | -                        | 2,032,757         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra             | 775,706                | 1,034,145                 | 1,630,306                  | 1,495,900                | -                        | 4,936,057         |
| Adeudos y obligaciones financieras                   | 208,784                | 443,596                   | 666,389                    | 1,384,546                | 4,315,255                | 7,018,570         |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación       | 21,389                 | 1,150,937                 | 15,554                     | 3,143,955                | 218,986                  | 4,550,821         |
| Provisiones y otros pasivos                          | 644,501                | 28,021                    | 124,905                    | 104,839                  | 100,148                  | 1,002,414         |
| <b>Total pasivos no derivados</b>                    | <b>37,891,985</b>      | <b>6,359,409</b>          | <b>7,722,983</b>           | <b>7,162,688</b>         | <b>5,031,737</b>         | <b>64,168,802</b> |
| <b>Derivados -</b>                                   |                        |                           |                            |                          |                          |                   |
| Importes contractuales recibidos (entrada de flujos) | 391,635                | 483,713                   | 1,584,541                  | 2,678,474                | 516,340                  | 5,654,703         |
| Importes contractuales pagados (salida de flujos)    | 394,137                | 484,353                   | 1,650,244                  | 2,699,513                | 514,785                  | 5,743,032         |
| <b>Total</b>   | <b>785,772</b>         | <b>968,066</b>            | <b>3,234,785</b>           | <b>5,377,987</b>         | <b>1,031,125</b>         | <b>11,397,735</b> |
|  | 2022                   |                           |                            |                          |                          |                   |
|  | Hasta 1 mes<br>S/(000) | De 1 a 3 meses<br>S/(000) | De 3 a 12 meses<br>S/(000) | De 1 a 5 años<br>S/(000) | Más de 5 años<br>S/(000) | Total<br>S/(000)  |
| <b>Pasivos financieros por tipo -</b>                |                        |                           |                            |                          |                          |                   |
| Obligaciones con el público                          | 35,057,731             | 1,520,917                 | 4,972,847                  | 1,455,260                | 421,440                  | 43,428,195        |
| Fondos interbancarios                                | 30,012                 | -                         | -                          | -                        | -                        | 30,012            |
| Depósitos de entidades del sistema financiero        | 1,650,252              | 22,290                    | 8,958                      | -                        | -                        | 1,681,500         |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra             | 364,076                | 734,795                   | 1,794,523                  | 1,719,551                | -                        | 4,612,945         |
| Adeudos y obligaciones financieras                   | 20,414                 | 48,562                    | 184,233                    | 1,255,273                | 1,591,843                | 3,100,325         |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación       | 2,057,900              | -                         | 334,005                    | 4,474,571                | 187,303                  | 7,053,779         |
| Provisiones y otros pasivos                          | 798,534                | 12,465                    | 96,264                     | 86,518                   | 207,581                  | 1,201,362         |
| <b>Total pasivos no derivados</b>                    | <b>39,978,919</b>      | <b>2,339,029</b>          | <b>7,390,830</b>           | <b>8,991,173</b>         | <b>2,408,167</b>         | <b>61,108,118</b> |
| <b>Derivados -</b>                                   |                        |                           |                            |                          |                          |                   |
| Importes contractuales recibidos (entrada de flujos) | 2,296,305              | 714,581                   | 2,073,250                  | 1,186,828                | 344,267                  | 6,615,231         |
| Importes contractuales pagados (salida de flujos)    | 2,083,573              | 573,150                   | 2,068,950                  | 1,405,032                | 354,758                  | 6,485,463         |
| <b>Total</b>   | <b>4,379,878</b>       | <b>1,287,731</b>          | <b>4,142,200</b>           | <b>2,591,860</b>         | <b>699,025</b>           | <b>13,100,694</b> |

Notas a los estados financieros (continuación)

El siguiente cuadro muestra el vencimiento del plazo contractual de los créditos contingentes otorgados por el Banco a las fechas del estado de situación financiera:

|   | 2023                      |                              |                            |                             |                             | Total<br>S/(000) |
|---|---------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|
|   | Hasta 1<br>mes<br>S/(000) | De 1 a 3<br>meses<br>S/(000) | De 3 a 12 meses<br>S/(000) | De 1 a 5<br>años<br>S/(000) | Más de 5<br>años<br>S/(000) |                  |
| Créditos contingentes (créditos indirectos) | 1,060,690                 | 1,086,086                    | 2,458,892                  | 193,835                     | 556                         | 4,800,059        |

|   | 2022                      |                              |                            |                             |                             | Total<br>S/(000) |
|---|---------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|
|   | Hasta 1<br>mes<br>S/(000) | De 1 a 3<br>meses<br>S/(000) | De 3 a 12 meses<br>S/(000) | De 1 a 5<br>años<br>S/(000) | Más de 5<br>años<br>S/(000) |                  |
| Créditos contingentes (créditos indirectos) | 705,312                   | 1,363,487                    | 2,093,772                  | 380,540                     | -                           | 4,543,111        |

El Banco estima que no todos los créditos contingentes serán requeridos antes de la fecha de vencimiento de los compromisos.

El siguiente cuadro muestra los cambios en pasivos provenientes de actividades de financiamiento según lo indicado por la NIC 7:

|  | 2023                           |  |                              |   |                  | Saldo al 31 de<br>diciembre<br>S/(000) |
|--|--------------------------------|--|------------------------------|---|------------------|--|
|  | Saldo al 1 de enero<br>S/(000) | Distribución de<br>dividendos<br>S/(000) | Flujo de efectivo<br>S/(000) | Movimiento en<br>moneda extranjera<br>S/(000) | Otros<br>S/(000) |  |
| Fondos interbancarios                                  | 30,012                         | -  | 91,245                       | (1,592)                                       | 47               | 119,712                                |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra               | 4,530,337                      | -  | 154,577                      | -   | 36,987           | 4,721,901                              |
| Adeudos y obligaciones financieras                     | 2,196,257                      | -  | 1,737,366                    | (11,177)                                      | 24,985           | 3,947,431                              |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación         | 6,571,728                      | -  | (2,189,040)                  | (95,722)                                      | (33,777)         | 4,253,189                              |
| Dividendos por pagar                                   | 193                            | 585,849                                  | (585,849)                    | -   | 20               | 213                                    |
| <b>Total pasivos por actividades de financiamiento</b> | <b>13,328,527</b>              | <b>585,849</b>                           | <b>(791,701)</b>             | <b>(108,491)</b>                              | <b>28,262</b>    | <b>13,042,446</b>                      |

|  | 2022                           |  |                              |   |                  | Saldo al 31 de<br>diciembre<br>S/(000) |
|--|--------------------------------|--|------------------------------|---|------------------|--|
|  | Saldo al 1 de enero<br>S/(000) | Distribución de<br>dividendos<br>S/(000) | Flujo de efectivo<br>S/(000) | Movimiento en<br>moneda extranjera<br>S/(000) | Otros<br>S/(000) |  |
| Fondos interbancarios                                  | -                              | -  | 30,482                       | (470)   | -                | 30,012                                 |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra               | 6,373,416                      | -  | (1,843,079)                  | -   | -                | 4,530,337                              |
| Adeudos y obligaciones financieras                     | 1,739,252                      | -  | 475,982                      | (23,261)                                      | 4,284            | 2,196,257                              |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación         | 6,942,622                      | -  | (137,900)                    | (229,127)                                     | (3,867)          | 6,571,728                              |
| Dividendos por pagar                                   | 173                            | 600,238                                  | (600,238)                    | -   | 20               | 193                                    |
| <b>Total pasivos por actividades de financiamiento</b> | <b>15,055,463</b>              | <b>600,238</b>                           | <b>(2,074,753)</b>           | <b>(252,858)</b>                              | <b>437</b>       | <b>13,328,527</b>                      |

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 24.4 Gestión de capital

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, el Banco ha cumplido con el Decreto Legislativo N° 1028 y con las Resoluciones SBS N°2115-2009, N°6328-2009, N°14354-2009, N°4128-2014 Reglamentos para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional, por Riesgo de Mercado y por Riesgo de Crédito, respectivamente, y modificatorias. Estas resoluciones establecen, principalmente, las metodologías a ser utilizadas por las entidades financieras para calcular los requerimientos de patrimonio regulatorio.

### 24.5 Valor razonable -

- (a) El valor razonable es el monto por el que un activo puede ser intercambiado entre un comprador y un vendedor debidamente informados, o el monto por el cual puede ser cancelada una obligación entre un deudor y un acreedor con suficiente información, bajo los términos de una transacción de libre competencia.

El valor razonable es una medición basada en el mercado, por lo que un instrumento financiero comercializado en una transacción real en un mercado líquido y activo tiene un precio que sustenta su valor razonable. Cuando el precio para un instrumento financiero no es observable, se debe medir el valor razonable utilizando otra técnica de valoración, procurando maximizar el uso de variables observables relevantes y minimizar el uso de variables no observables.

Para calcular el valor razonable de un instrumento que no cotiza en mercados líquidos se puede utilizar el valor de mercado de un instrumento que sí cotice activamente en el mercado y que tenga características similares, o se puede obtener mediante alguna técnica analítica, como por ejemplo, el análisis de flujos descontados o la valoración por múltiplos.

Los supuestos y cálculos utilizados para determinar el valor razonable para los activos y pasivos financieros son los siguientes:

- (i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable - El valor razonable se basa en precios de mercado o en algún método de valuación financiera. En las posiciones valorizadas a precios de mercado se consideran principalmente las inversiones que se transan en mecanismos centralizados. En las posiciones valorizadas por algún método de valuación financiera se incluyen los instrumentos financieros derivados y otros; su valor razonable se determina principalmente utilizando las curvas de tasas del mercado y el vector de precios proporcionado por la SBS.
- (ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros - Para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el valor en libros es similar a su valor razonable. Este supuesto también es aplicable para los depósitos a plazo, cuentas de ahorro sin un vencimiento específico e instrumentos financieros a tasa variable.



## Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) Instrumentos financieros a tasa fija - El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se encuentran a tasa fija y a costo amortizado se determina comparando las tasas de interés del mercado en el momento de su reconocimiento inicial con las tasas de mercado actuales relacionadas con instrumentos financieros similares. Para la deuda cotizada emitida, el valor razonable se determina en base a los precios de mercado cotizados. El valor razonable de la cartera de créditos y de las obligaciones con el público, según el oficio múltiple SBS N°1575-2014, corresponde a su valor en libros.

Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Instrumentos financieros medidos a su valor razonable y jerarquía de valor razonable -

El siguiente cuadro muestra un análisis de los instrumentos financieros que son medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, incluyendo el nivel de la jerarquía de su valor razonable. Los importes se basan en saldos presentados en el estado de situación financiera:

|  | 2023               |                    |                    |                  | 2022               |                    |                    |                  |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|  | Nivel 1<br>S/(000) | Nivel 2<br>S/(000) | Nivel 3<br>S/(000) | Total<br>S/(000) | Nivel 1<br>S/(000) | Nivel 2<br>S/(000) | Nivel 3<br>S/(000) | Total<br>S/(000) |
| <b>Activos financieros-</b>                  |                    |                    |                    |                  |                    |                    |                    |                  |
| <b>Valores negociables</b>                   | -                  | -                  | -                  | -                | 23,472             | -                  | -                  | 23,472           |
| <b>Inversiones disponibles para la venta</b> |                    |                    |                    |                  |                    |                    |                    |                  |
| Instrumentos de deuda                        | 4,894,734          | 3,470,110          | -                  | 8,364,844        | 4,625,610          | 1,500,773          | -                  | 6,126,383        |
| <b>Acciones-</b>                             |                    |                    |                    |                  |                    |                    |                    |                  |
| Intercorp Financial Services Inc.            | 78,374             | -                  | -                  | 78,374           | 2,180              | -                  | -                  | 2,180            |
| Otras  | 190                | -                  | 1,952              | 2,142            | 128                | -                  | 1,890              | 2,018            |
| <b>Cuentas por cobrar por derivados</b>      | -                  | 102,708            | -                  | 102,708          | -                  | 441,735            | -                  | 441,735          |
|  | <u>4,973,298</u>   | <u>3,572,818</u>   | <u>1,952</u>       | <u>8,548,068</u> | <u>4,651,390</u>   | <u>1,942,508</u>   | <u>1,890</u>       | <u>6,595,788</u> |
| Rendimientos devengados                      |                    |                    |                    | 123,606          |                    |                    |                    | 126,694          |
| <b>Total activos financieros</b>             |                    |                    |                    | <u>8,671,674</u> |                    |                    |                    | <u>6,722,482</u> |
| <b>Pasivos financieros-</b>                  |                    |                    |                    |                  |                    |                    |                    |                  |
| <b>Cuentas por pagar por derivados</b>       | -                  | 135,098            | -                  | 135,098          | -                  | 297,004            | -                  | 297,004          |
| <b>Total pasivos financieros</b>             | -                  | 135,098            | -                  | 135,098          | -                  | 297,004            | -                  | 297,004          |

Todos los activos y pasivos para los que se realizan cálculos o desgloses de su valor razonable en los estados financieros están categorizados dentro de la jerarquía de valor razonable que se describe a continuación, en base a la menor variable que sea significativa para el cálculo del valor razonable en su conjunto:

Nivel 1: Valores de cotización (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Técnicas de valoración para las que la variable de menor nivel utilizada, que sea significativa para el cálculo, es directa o indirectamente observable.

Nivel 3: Técnicas de valoración para las que la variable de menor nivel utilizada, que sea significativa para el cálculo, no es observable.

Durante los años 2023 y 2022, no se ha transferido instrumentos financieros desde el Nivel 3 al Nivel 1 o al Nivel 2.

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Instrumentos financieros no medidos a su valor razonable -

A continuación se presenta la revelación de la comparación entre los valores en libros y los valores razonables de los instrumentos financieros no medidos a valor razonable presentados en el estado de situación financiera, incluyendo el nivel de la jerarquía de su valor razonable:

|  | 2023               |                    |                    |                               |                               | 2022               |                    |                    |                               |                               |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | Nivel 1<br>S/(000) | Nivel 2<br>S/(000) | Nivel 3<br>S/(000) | Valor<br>razonable<br>S/(000) | Valor<br>en libros<br>S/(000) | Nivel 1<br>S/(000) | Nivel 2<br>S/(000) | Nivel 3<br>S/(000) | Valor<br>razonable<br>S/(000) | Valor<br>en libros<br>S/(000) |
| <b>Activos</b>                                 |                    |                    |                    |                               |                               |                    |                    |                    |                               |                               |
| Disponibles                                    | -                  | 8,596,040          | -                  | 8,596,040                     | 8,596,040                     | -                  | 11,044,041         | -                  | 11,044,041                    | 11,044,041                    |
| Fondos interbancarios                          | -                  | 524,915            | -                  | 524,915                       | 524,915                       | -                  | 296,119            | -                  | 296,119                       | 296,119                       |
| Inversiones a vencimiento                      | 3,277,672          | -                  | -                  | 3,277,672                     | 3,391,081                     | 2,949,507          | -                  | -                  | 2,949,507                     | 3,287,647                     |
| Cartera de créditos, neto                      | -                  | 44,734,494         | -                  | 44,734,494                    | 44,734,494                    | -                  | 43,381,548         | -                  | 43,381,548                    | 43,381,548                    |
| Otros activos, neto                            | -                  | 257,851            | -                  | 257,851                       | 257,851                       | -                  | 291,654            | -                  | 291,654                       | 291,654                       |
| <b>Total</b>                                   | <b>3,277,672</b>   | <b>54,113,300</b>  | <b>-</b>           | <b>57,390,972</b>             | <b>57,504,381</b>             | <b>2,949,507</b>   | <b>55,013,362</b>  | <b>-</b>           | <b>57,962,869</b>             | <b>58,301,009</b>             |
| <b>Pasivos</b>                                 |                    |                    |                    |                               |                               |                    |                    |                    |                               |                               |
| Obligaciones con el público                    | -                  | 44,067,300         | -                  | 44,067,300                    | 44,067,300                    | -                  | 42,954,013         | -                  | 42,954,013                    | 42,954,013                    |
| Fondos interbancarios                          | -                  | 119,712            | -                  | 119,712                       | 119,712                       | -                  | 30,012             | -                  | 30,012                        | 30,012                        |
| Depósitos de entidades del sistema financiero  | -                  | 2,029,193          | -                  | 2,029,193                     | 2,029,193                     | -                  | 1,676,756          | -                  | 1,676,756                     | 1,676,756                     |
| Cuentas por pagar por pactos de recompra       | -                  | 4,733,748          | -                  | 4,733,748                     | 4,721,901                     | -                  | 4,293,483          | -                  | 4,293,483                     | 4,530,337                     |
| Adeudos y obligaciones financieras             | -                  | 3,940,577          | -                  | 3,940,577                     | 3,947,431                     | -                  | 2,192,923          | -                  | 2,192,923                     | 2,196,257                     |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación | 3,621,156          | 452,602            | -                  | 4,073,758                     | 4,253,189                     | 5,484,947          | 771,959            | -                  | 6,256,906                     | 6,571,728                     |
| Provisiones y otros pasivos                    | -                  | 867,316            | -                  | 867,316                       | 867,316                       | -                  | 904,358            | -                  | 904,358                       | 904,358                       |
| <b>Total</b>                                   | <b>3,621,156</b>   | <b>56,210,448</b>  | <b>-</b>           | <b>59,831,604</b>             | <b>60,006,042</b>             | <b>5,484,947</b>   | <b>52,823,504</b>  | <b>-</b>           | <b>58,308,451</b>             | <b>58,863,461</b>             |

## Notas a los estados financieros (continuación)

Las metodologías y supuestos empleados por el Banco para determinar los valores razonables dependen de los términos y características de riesgo de los diversos instrumentos financieros indicados anteriormente y comprenden lo siguiente:

- (i) Activos cuyo valor razonable es similar a su valor en libros - Para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el valor en libros es similar a su valor razonable. Este supuesto también es aplicable para los depósitos a plazo, cuentas de ahorro sin un vencimiento específico e instrumentos financieros a tasa variable.
- (ii) Instrumentos financieros a tasa fija - El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se encuentran a tasa fija y a costo amortizado, se determina comparando las tasas de interés del mercado en el momento de su reconocimiento inicial con las tasas de mercado actuales relacionadas con instrumentos financieros similares. Para la deuda cotizada emitida, el valor razonable se determina en base a los precios de mercado cotizados. Cuando no se cuenta con precios de mercado, se usa el modelo de flujo de caja descontado en base a la curva de rendimiento de la tasa de interés por el plazo que queda por vencer. El valor razonable de la cartera de créditos y de los depósitos y obligaciones, según el oficio múltiple SBS N°1575-2014, corresponde a su valor en libros.

### 25. Evento subsecuente

El 16 de enero de 2024, el Banco emitió bonos subordinados denominados "7.625 Subordinated Notes due 2034" por la suma de US\$300,000,000, bajo la Regla 144A y Regulación S del U.S. Securities Act de 1933 de los Estados Unidos de América. Este bono tiene vencimiento en enero de 2034 y la tasa de interés efectiva anual pactada fue de 7.625 por ciento.



## Constancia de Habilitación

El Decano y el Director Secretario del Colegio de Contadores Públicos de Lima, que suscriben, declaran que, en base a los registros de la institución, se ha verificado que:

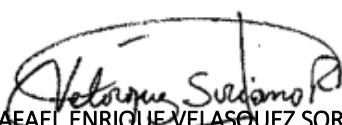
### TANAKA VALDIVIA & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

N.º MATRICULA: S0761

Se encuentra **HABIL**, para el ejercicio de las funciones profesionales que le faculta la Ley N.º 13253 y su modificación Ley N.º 28951 y conforme al Estatuto y Reglamento Interno de este Colegio; en fe de lo cual y a solicitud de parte, se le extiende la presente constancia para los efectos y usos que estime conveniente.

Esta constancia tiene vigencia hasta el 31 DICIEMBRE 2024.

Lima, 20 DE JULIO 2023.

  
CPC. RAFAEL ENRIQUE VELASQUEZ SORIANO  
DECANO

  
CPC. DAVID EDUARDO BAUTISTA IZQUIERDO  
DIRECTOR SECRETARIO

# Notas a los estados financieros (continuación)

**EY** | Auditoría | Consultoría | Impuestos | Transacciones y Finanzas Corporativas

## **Acerca de EY**

EY es la firma líder en servicios de auditoría, consultoría, impuestos, transacciones y finanzas corporativas. La calidad de servicio y conocimientos que aportamos ayudan a brindar confianza en los mercados de capitales y en las economías del mundo. Desarrollamos líderes excepcionales que trabajan en equipo para cumplir nuestro compromiso con nuestros stakeholders. Así, jugamos un rol fundamental en la construcción de un mundo mejor para nuestra gente, nuestros clientes y nuestras comunidades.

Para más información visite [ey.com/pe](https://ey.com/pe)

©EY  
All Rights Reserved.