

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros
Consolidados

31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros Consolidados

31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Contenido	Página
Estados Financieros Consolidados	
Estado Consolidado de Situación Financiera	1
Estado Consolidado de Resultados	2
Estado Consolidado de Resultados y Otro Resultado Integral	3
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio	4
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros Consolidados	6 – 50

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Situación Financiera

Al 31 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2022	2021
Activo			
Disponibles	5	14,885,726	16,295,026
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	6	10,302,924	9,760,611
Cartera de créditos, neto	7	69,623,285	70,433,581
Derivados para negociación	8	1,690,450	1,767,732
Derivados de cobertura	8	81,941	75,805
Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados		38,154	43,916
Activos no corrientes mantenidos para la venta		81,044	85,870
Participaciones en asociadas	9	14,314	12,999
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10	1,044,584	1,071,479
Impuesto a la renta diferido		725,350	710,091
Otros activos, neto	11	1,767,469	1,238,645
Total activo		100,255,241	101,495,755
Riesgos y compromisos contingentes	16	32,757,577	32,296,585

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2022	2021
Pasivo y patrimonio			
Obligaciones con el público y depósitos de empresas del Sistema Financiero	12	62,843,268	63,939,029
Fondos interbancarios		283,016	-
Adeudos y obligaciones financieras	13	6,775,137	6,989,674
Derivados para negociación	8	1,645,752	1,572,020
Derivados de cobertura	8	89,292	35,059
Cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos	14	18,851,595	18,791,244
Total pasivo		90,488,060	91,327,026
Patrimonio			
Capital social	15	7,382,184	6,758,467
Reservas		2,052,609	1,896,680
Ajustes al patrimonio		(78,057)	(32,704)
Resultados acumulados		410,445	1,546,286
Total patrimonio		9,767,181	10,168,729
Total pasivo y patrimonio		100,255,241	101,495,755
Riesgos y compromisos contingentes	16	32,757,577	32,296,585

Las notas adjuntas forman parte de los estados financieros consolidados

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y de 2021

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2022	2021
Ingresos por intereses	17	1,112,388	983,503
Gastos por intereses	18	(167,089)	(169,597)
Margen financiero bruto		945,299	813,906
Provisiones para créditos directos, neto de recuperos		(112,789)	(404,025)
Margen financiero neto		832,510	409,881
Ingresos por servicios financieros, neto	19	240,971	219,009
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		1,073,481	628,890
Resultados por operaciones financieras	20	123,545	174,204
Margen operacional		1,197,026	803,094
Gastos de administración	21	(477,160)	(416,831)
Depreciación y amortización		(56,744)	51,079
Margen operacional neto		663,122	437,342
Valuación de activos y provisiones		(75,445)	(133,148)
Resultado de operación		587,677	304,194
Otros gastos, neto		10,357	(3,643)
Utilidad antes de impuesto a la renta		598,034	300,551
Impuesto a la renta		(174,582)	(93,254)
Utilidad neta		423,452	207,297
Utilidad por acción básica y diluida en soles	22	0.0574	0.0281
Promedio ponderado de número de acciones en circulación (en miles de acciones)	22	7,382,184	7,382,184

Las notas adjuntas forman parte de los estados financieros consolidados

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados y Otro Resultado Integral
Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y de 2021

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2022	2021
Utilidad neta		423,452	207,297
Otro resultado integral:			
Resultados no realizados de inversiones disponibles para la venta		(21,067)	(54,864)
Resultados no realizados de coberturas de flujo de efectivo		(35,152)	(7,113)
Participación en otro resultado integral de asociadas		(97)	48
Impuesto a la renta relacionado con los componentes de otro resultado integral		10,963	2,238
Otro resultado integral del período, neto de impuesto a la renta		(45,353)	(59,691)
Total resultado integral del período		378,099	147,606

Las notas adjuntas forman parte de los estados financieros consolidados

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y de 2021

<i>En miles de soles</i>	Número de acciones en miles (nota 15B)	Capital social (nota 15B)	Reserva legal (nota 15C)	Ajustes al patrimonio (nota 15D)	Resultados acumulados (nota 15E)	Total patrimonio
Saldos al 1ero. de enero de 2021	6,529,169	6,529,169	1,831,131	119,148	882,408	9,361,856
Utilidad neta	-	-	-	-	207,297	207,297
Otro resultado integral:						
Pérdida no realizada de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(54,724)	-	(54,724)
Pérdida no realizada de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	(5,015)	-	(5,015)
Ganancia no realizada de participación en otro resultado integral de asociadas	-	-	-	48	-	48
Total resultado integral del período		-	-	(59,691)	207,297	147,606
Cambios en el patrimonio (no incluidos en el resultado integral):						
Dividendos	-	-	-	-	(294,811)	(294,811)
Capitalización de resultados acumulados	229,297	229,297	-	-	(229,297)	-
Aplicación a reservas y otros movimientos	-	-	65,549	-	(65,515)	34
Saldos al 31 de marzo 2021	6,758,466	6,758,466	1,896,680	59,457	500,082	9,214,685
Saldos al 1ero. de enero de 2022	6,758,467	6,758,467	1,896,680	(32,704)	1,546,286	10,168,729
Utilidad neta	-	-	-	-	423,452	423,452
Otro resultado integral:						
Pérdida no realizada de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(20,473)	-	(20,473)
Pérdida no realizada de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	(24,783)	-	(24,783)
Pérdida no realizada de participación en otro resultado integral de asociadas	-	-	-	(97)	-	(97)
Total resultado integral del período		-	-	(45,353)	423,452	378,099
Cambios en el patrimonio (no incluidos en el resultado integral):						
Dividendos	-	-	-	-	(779,647)	(779,647)
Capitalización de resultados acumulados	623,717	623,717	-	-	(623,717)	-
Aplicación a reservas y otros movimientos	-	-	155,929	-	(155,929)	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	7,382,184	7,382,184	2,052,609	(78,057)	410,445	9,767,181

Las notas adjuntas forman parte de los estados financieros consolidados

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y de 2021

En miles de S/	2022	2021
Conciliación de la utilidad neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación:		
Utilidad neta	423,452	207,297
Ajustes	273,316	513,533
Depreciación y amortización	56,744	51,208
Deterioro de Inmuebles, mobiliario y equipo y de activos intangibles	13,000	11,800
Deterioro de inversiones (Reversión por deterioro) disponibles para la venta y crédito mercantil	5,383	(1,096)
Provisiones	169,850	424,182
Otros ajustes	28,339	27,439
Variación neta en activos y pasivos	1,778,460	(6,496,789)
Cartera de créditos	(560,948)	198,526
Inversiones disponibles para la venta	1,359,500	(2,641,345)
Cuentas por cobrar y otras	120,393	146,114
Pasivos financieros no subordinados	1,318,326	(5,147,446)
Cuentas por pagar y otras	(458,811)	947,362
Resultado del año después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	2,475,228	(5,775,959)
Impuesto a la renta pagado	(208,870)	(345,493)
Efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,266,358	(6,121,452)
Flujos de efectivo de las actividades de Inversión:		
Compra de activos Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	(33,744)	(24,496)
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	33,511	15,664
Efectivo y equivalentes de efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(233)	(8,832)
Flujos en efectivo de las actividades de Financiamiento:		
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	-	729,800
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	-	-
Pago de dividendos	383	416
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(8,422)	(42,112)
Efectivo y equivalentes de efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	(8,039)	688,104
Aumento neto (Disminución neta) de efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de la variación de tipo de cambio	2,258,086	(5,442,180)
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	(900,811)	510,746
Aumento neto (Disminución neta) en el efectivo y equivalentes de efectivo	1,357,275	(4,931,434)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	19,820,752	31,265,696
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	21,178,027	26,334,262
Fondos en garantía	109,490	1,237,625
Inversiones con vencimientos a menos de 90 días	(6,401,791)	(4,944,937)
DISPONIBLE SEGÚN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	14,885,726	22,626,950

Las notas adjuntas forman parte de los estados financieros consolidados

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

1. Identificación y Actividad Económica

A. Identificación

Banco BBVA Perú (en adelante el Banco), es una subsidiaria de BBVA Perú Holding S.A.C., que posee el 46.12% de su capital social al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021. El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. posee el 100% de las acciones de BBVA Perú Holding S.A.C.

B. Actividad económica

El Banco es una sociedad anónima constituida en el año 1951, autorizada a operar como entidad bancaria por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (en adelante SBS).

Las operaciones que realiza el Banco comprenden principalmente la intermediación financiera que corresponde a los bancos múltiples, actividades que están normadas por la SBS de acuerdo con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, Ley N° 26702 y sus modificatorias (en adelante Ley General), que establece los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que se sujetan las personas jurídicas de derecho privado que operan en el Sistema Financiero y de Seguros.

El domicilio legal y sede del Banco es Av. República de Panamá N° 3055, San Isidro, Lima, Perú.

El Banco tiene participación accionaria con derecho a voto de 100% sobre sus subsidiarias: BBVA Bolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A, BBVA Asset Management S.A. SAF, BBVA Sociedad Titulizadora S.A., Inmuebles y Recuperaciones BBVA S.A, BBVA Consumer Finance EDPYME en liquidación, Forum Comercializadora del Perú S.A. y Forum Distribuidora del Perú S.A. Si bien el Banco no tiene participación en el capital ni derecho a voto en Continental DPR Finance Company (DPR), dada las características de su objeto social y su relación con el Banco, las normas contables que rigen al Banco, exigen que los estados financieros de DPR sean incluidos en la base consolidada con los del Banco (a todas estas empresas se les denominará Grupo BBVA Perú).

Estado de Emergencia Nacional

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró a la nueva cepa de coronavirus COVID-19 como pandemia, y recomendó medidas de contención y mitigación a nivel mundial. El 15 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, el Gobierno Peruano declaró el Estado de Emergencia Nacional y aislamiento social obligatorio por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del nuevo coronavirus (COVID-19). A la fecha de este informe, este período de emergencia nacional se ha extendido hasta el 1 de junio de 2022. En ese contexto, el Gobierno dictó una serie de medidas de excepción y con carácter preventivo.

El Banco, no paralizó sus actividades, incluso durante la cuarentena, para atender y apoyar los programas de financiamiento del Gobierno y distribuir las iniciativas de apoyo social, como los bonos (subsidios económicos) para los hogares vulnerables por pobreza o pobreza extrema.

Desde el primer momento de la pandemia, el Banco llevó a cabo una serie de acciones de contención que dieron paso a la conformación de un equipo multidisciplinario encargado de diseñar e implementar la estrategia frente a la crisis biosanitaria, cuyo objetivo principal es proteger la salud de los colaboradores y los clientes en todo el Perú.

Para este propósito, este equipo multidisciplinario diseñó una estrategia de salud, implementación integral de infraestructura y la gestión de la demanda de las oficinas, a partir de la nueva realidad planteada por la pandemia. Asimismo, se implementó una estrategia de teletrabajo para las personas de las áreas centrales, así como para los colaboradores considerados vulnerables, debido a condiciones médicas pre existentes.

A inicios del 2021 empezó la segunda ola COVID-19 y se extendió con gran impacto hasta finales de agosto. Con la experiencia obtenida durante la gestión llevada a cabo el año anterior, la unidad creada globalmente para gestionar los impactos de la crisis en el Banco, diseñó e implementó un plan integral de acción que permitió fortalecer las medidas preventivas, logrando reducir los contagios y, al mismo tiempo, asegurar la

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

continuidad de negocio. Entre las medidas implementadas, destacan:

- La creación del call center “Aló, doctor” compuesto por siete profesionales médicos dedicados exclusivamente a orientar a los colaboradores y programar pruebas de descarte;
- Supervisión “in situ” del cumplimiento en oficinas de los protocolos de bioseguridad tanto para trabajadores como para clientes;
- Charlas virtuales preventivas por áreas del banco;

A la fecha del presente informe, se reactivó el retorno de los colaboradores a la sede central bajo un esquema híbrido (60% presencial, 40% remoto), impulsado por una intensa campaña de comunicación sobre la creación de los nuevos espacios y servicios en sede central, así como del despliegue de medidas biosanitarias de primer nivel, entre las que se incluían la instalación de cámaras termográficas y distanciamiento garantizado de dos metros.

C. Aprobación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2022 han sido autorizados para su emisión por la Gerencia del Banco.

D. Programas del Estado Peruano para la reactivación económica del país

El Ministerio de Economía y Finanzas implementó los siguientes programas de apoyo económico para los deudores que se vieron afectados por el estado de emergencia sanitaria:

Programa / Vigencia	Base legal	Breve descripción del programa	Importe del programa
Reactiva Perú Hasta el 30 de noviembre de 2020	DL N° 1455 (6 de abril de 2020) Resolución Ministerial N° 134-2020-EF (13 de abr de 2020)	<p>Creado con los siguientes objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dar una respuesta a las necesidades de liquidez que enfrentan las empresas ante el impacto del COVID-19. • Asegurar la continuidad en la cadena de pagos. <p>A través de este programa el Estado otorga garantías a las empresas a fin de que puedan acceder a créditos de capital de trabajo, y puedan cumplir con obligaciones de corto plazo con sus trabajadores, y proveedores de bienes y servicios. Las coberturas oscilan entre el 80% y 98% del importe del crédito, cuyo monto máximo por cliente es de S/ 10 millones, el que se termina en función del volumen de ventas.</p> <p>Adicionalmente, el Banco obtiene los recursos para el otorgamiento de estos préstamos a través de operaciones de reporte con el Banco Central de Reserva del Perú (en adelante BCRP), por la porción garantizada.</p>	S/ 60,000 millones
Reprogramaciones – Reactiva Perú	Decreto de Urgencia N° 026-2021 (6 de marzo)	Con fecha 6 de marzo de 2021, el Gobierno Peruano dispuso que los	S/ 19,500 millones

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Programa / Vigencia	Base legal	Breve descripción del programa	Importe del programa
Hasta el 31 de diciembre de 2021	de 2021)	créditos otorgados bajo el Programa Reactiva Perú puedan ser objeto de reprogramaciones, siempre y cuando cumplan con los requisitos establecidos por la norma (caída de ventas). Las reprogramaciones se pueden hacer con fondeo del Banco o del BCRP. En caso sean fondos del Banco, la tasa de interés puede subir hasta 25 puntos básicos. Los plazos para acceder a estas reprogramaciones vencen el 30 de setiembre de 2021.	
	Decreto de Urgencia N° 091-2021 (30 de setiembre de 2021)	Se dispone ampliar hasta el 31 de diciembre de 2021 el plazo de acogimiento para la reprogramación de los créditos garantizados con el programa.	
Fondo FAE-MYPE Hasta el 31 de diciembre de 2020	Decreto de Urgencia N° 029-2020 (20 de marzo de 2020) Resolución Ministerial N° 124-2020-EF (25 de marzo de 2020)	Fondo de Apoyo Empresarial (FAE) dirigido a las Micro y Pequeñas Empresas. Inicialmente aplicaba para nuevos créditos de capital de trabajo, reprogramaciones y refinanciamientos y el importe máximo del préstamo por cliente era de hasta S/ 90 mil con porcentajes de cobertura de 30%, 50% y 70%. Actualmente, aplica solo a nuevos créditos capital de trabajo y el importe máximo por cliente es de hasta S/ 30 mil con porcentajes de cobertura de 95% y 98%.	S/ 4,000 millones
Reprogramaciones FAE-MYPE Hasta el 31 de diciembre de 2021	Decreto de Urgencia N° 091-2021 (30 de setiembre de 2020)	Se dispone ampliar hasta el 31 de diciembre de 2021 el plazo de acogimiento para la reprogramación de los créditos garantizados con el programa.	
Fondo FAE-TURISMO Hasta el 31 de diciembre de 2022	Decreto de Urgencia N° 076-2020 (30 de junio de 2020) Resolución Ministerial N° 228-2020-EF (11 de agosto de 2020)	Dirigido a las MYPE que realizan actividades de hospedaje, transporte interprovincial terrestre de pasajeros, transporte turístico, agencias de viajes y turismo, restaurantes, actividades de esparcimiento, organización de congresos, convenciones y eventos, guiado turístico, y producción y comercialización de artesanías. Aplica para créditos capital de trabajo y el importe máximo por cliente es de hasta S/ 750 mil con porcentajes de cobertura de 95% y 98%.	S/ 1,500 millones

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Programa / Vigencia	Base legal	Breve descripción del programa	Importe del programa
	Decreto de Urgencia N° 091-2021 (30 de setiembre de 2021)	Se amplía el plazo de vigencia del programa, asimismo ya no tendrá como destino exclusivo “capital de trabajo” sino también la adquisición de “activos fijos”.	
	Decreto de Urgencia N° 004-2022 (30 de marzo de 2020)	La vigencia del programa se modifica hasta el 31 de diciembre 2022. El alcance del programa se amplía a la consolidación financiera o compra de deudas de capital de trabajo y/o compra activo fijo que pudieran haber sido adquiridas con posterioridad al estado de emergencia nacional. Se establece la posibilidad de reprogramar los créditos otorgados en el marco del presente programa hasta el 30 de setiembre 2022.	
Fondo FAE-AGRO Hasta el 31 de marzo de 2022	Decreto de Urgencia N° 082-2020 (9 de julio de 2020) Resolución Ministerial N° 226-2020-EF (9 de agosto de 2020) Decreto de Urgencia N° 091-2021 (30 de setiembre de 2021)	Dirigido al pequeño productor agropecuario. Se trata de un préstamo garantizado al Banco para que éste a su vez otorgue créditos a los clientes para capital de trabajo. El importe máximo por cliente es de hasta S/ 30 mil con porcentajes de cobertura de 95% y 98%. Se dispone ampliar el plazo hasta el 31 de marzo de 2022.	S/ 2,000 millones
Fondo Crecer Hasta el año 2049	Decreto Legislativo N° 1399 (7 de setiembre de 2018) Decreto Supremo N° 007-2019-EF (11 de enero de 2019)	Es un programa que otorga garantías a préstamos para capital de trabajo, activos fijos y créditos para la exportación para impulsar el desarrollo productivo y empresarial de las pequeñas y mediana empresas. El importe máximo de cobertura por cliente de S/ 10 millones. Las coberturas son de hasta 75% en el caso de las micro y pequeñas empresas, hasta 70% para las medianas y hasta 60% en el caso de empresas exportadoras.	No específica
Programa de Garantía del Gobierno Nacional a la cartera crediticia de las empresas del sistema financiero	Decreto Legislativo N° 1508-2020 (11 de mayo de 2020) Resolución Ministerial N° 178-2020-EF (24 de	Tiene como finalidad proveer de liquidez a los Bancos, Financieras y Cajas.	S/ 7,000 millones

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Programa / Vigencia	Base legal	Breve descripción del programa	Importe del programa
Hasta el 31 de diciembre de 2022.	junio de 2020)		
Operaciones de reporte con reprogramaciones de cartera de crédito	Circular BCRP 0021-2020 (7 de junio de 2020)	El BCRP ha dispuesto la posibilidad de que las empresas del sistema financiero obtengan fondeo económico a una tasa del 0.5% a través de Operaciones de Reporte. Bajo esta operativa, las empresas del sistema financiero se comprometen a reprogramar la cartera de créditos de sus clientes o cartera comprada a otras entidades financieras, reduciendo temporalmente la tasa de interés por el plazo que dure la operación con el BCRP.	No específica
Programas de Garantías COVID-19 Hasta el 31 de diciembre de 2021	Ley N° 31050 (8 de octubre de 2020) Resolución Ministerial 296-2020-EF (18 de octubre de 2020) Decreto de Urgencia N° 033-2021 (30 de marzo de 2021)	Dirigidas a las carteras crediticias de consumo, préstamos personales, hipotecarios para vivienda, vehiculares y MYPES. El programa garantiza los créditos que reprogramen las empresas del Sistema Financiero. Dicha reprogramación contempla reducción de tasa de interés.	S/ 5,500 millones
Programa de Apoyo Empresarial a las micro y pequeñas empresas Hasta el 31 de marzo de 2022	Decreto de Urgencia N° 019-2021 (12 de febrero de 2021) Decreto de Urgencia N° 091-2021 (30 de setiembre de 2021)	Es un programa cuyo objetivo es promover el financiamiento para capital de trabajo de las micro y pequeñas empresas. La administración se encontrará a cargo de COFIDE. Se amplía el plazo de vigencia del programa, asimismo ya no tendrá como destino exclusivo "capital de trabajo" sino también la adquisición de "activos fijos".	S/ 2,000 millones

E. Normas con impacto al Sistema Financiero

Resolución SBS N° 0127-2022

Mediante la presente Resolución, publicada el 14 de enero de 2022, se amplía el tratamiento excepcional referido a la prórroga para la tenencia de bienes adjudicados y recuperados, establecido en la Primera disposición Final y Transitoria del Reglamento para el Tratamiento de los Bienes Adjudicados y Recuperados y sus Provisiones, aprobado por la Resolución SBS N° 1535-2005 y sus normas modificatorias, hasta el 31 de diciembre de 2022, para aquellas empresas que lo requieran, sin que sea necesario solicitud de autorización ni Resolución por parte de la SBS.

Decreto Legislativo N° 1531

Con fecha de publicación 19 de marzo de 2022, se modifica la Ley General, entre las principales modificaciones destacan:

- Adaptación del enfoque de capital a los estándares de Basilea III: composición de patrimonio efectivo, requerimiento de ratios mínimos, facultades ante incumplimientos de requerimientos de solvencia, entre otros. La SBS establecerá a lo largo del año 2022 mediante normas de carácter general, las formas y plazos de adecuación.
- Se renombra la Edpyme por Entidades de Créditos, como entidades que otorgan créditos que no captan depósitos del público.
- Regulación sobre servicios financieros digitales

El Banco se encuentra en proceso de análisis de los impactos de esta norma, el cual será complementado cuando se emitan las normas de carácter general que dicte la SBS sobre la materia.

Circular B-2259-2022

Mediante la presente circular, publicada el 24 de marzo de 2022, se establece las precisiones de excesos en los límites por variaciones de precios de mercado, la condición de los clientes, adicionando la reducción de patrimonio efectivo asociada a pérdidas del ejercicio y/o a resultados acumulados negativos de ejercicios anteriores.

Decreto de Urgencia N° 003-2022

Según el Decreto de Urgencia N°037-2021, el límite global quedó en 8% hasta el 31 de marzo de 2022. Con fecha 26 de marzo de 2022, se publicó el Decreto de Urgencia N° 003-2022 que, entre otros aspectos, amplió el plazo de la reducción del citado límite, en los siguientes términos:

- Hasta agosto del 2022, el límite global no podrá ser inferior al 8%
- A partir de setiembre de 2022 y hasta marzo de 2023, el límite global no podrá ser inferior al 8.5%.

Oficio Múltiple N° 05830-2022-SBS

Se restablece el requerimiento mínimo de 100% para el Ratio de Cobertura de Liquidez en Moneda Nacional (RCL_{MN}) y el Ratio de Cobertura de Liquidez en Moneda Extranjera (RCL_{ME}) a partir del 01 de abril del 2022.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Consolidados

A. Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de las entidades que conforman Grupo BBVA Perú, descritas en la nota 1B, después de la eliminación de los saldos y transacciones significativas realizadas entre ellas, y las ganancias y pérdidas originadas en dichas transacciones. Todas las subsidiarias han sido consolidadas desde la fecha de su constitución o adquisición.

Las subsidiarias son todas las entidades sobre las que el Banco tiene el poder para gobernar sus políticas operativas y financieras. La consolidación de las subsidiarias cesa a partir de la fecha en la que el Banco deja de tener control sobre ellas.

A continuación, se presentan los principales saldos del Grupo BBVA Perú, al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En millones de soles</i>	Activos		Pasivos		Patrimonio	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Entidad						
Banco BBVA Perú	100,381	101,645	90,603	91,463	9,778	10,182
BBVA Bolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A.	52	54	36	35	16	19
BBVA Asset Management S.A. SAF	25	39	1	2	24	37
BBVA Sociedad Titulizadora S.A.	6	6	2	1	4	5
Inmuebles y Recuperaciones BBVA S.A.	184	184	2	3	182	181
Continental DPR Finance Company	29	47	29	47	-	-
BBVA Consumer Finance Edpyme en liquidación	116	120	8	16	108	104
Forum Comercializadora S.A.	2	2	-	-	2	2
Forum Distribuidora S.A.	108	163	82	136	26	27

3. Principios y Prácticas Contables

Los principios y prácticas contables al 31 de marzo de 2022, no han variado respecto de lo señalado en el informe auditado emitido el 23 de febrero de 2022 por Caipo y Asociados S. Civil de R.L y firma miembro de la red de firmas miembros independientes de KPMG afiliados a KPMG International Cooperative; por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

4. Saldos en Moneda Extranjera

El estado consolidado de situación financiera incluye saldos de operaciones en moneda extranjera, principalmente en dólares estadounidenses (US\$), las cuales están registradas al tipo de cambio en soles (S/) establecido por la SBS. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, estos son US\$ 1 = S/ 3.698 y US\$ 1 = S/ 3.987, respectivamente.

Las operaciones en moneda extranjera en el país y las operaciones de comercio internacional, referidas a los conceptos autorizados por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), se canalizan a través del mercado libre bancario. Al 31 de marzo de 2022, los tipos de cambio compra y venta utilizados son US\$ 1 = S/ 3.695 y US\$ 1 = S/ 3.701, respectivamente (US\$ 1= S/ 3.975 compra y US\$ 1 = S/ 3.998 venta, al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los saldos en moneda extranjera equivalentes en miles de dólares estadounidenses, se resumen como sigue:

<i>En miles de dólares</i>	2022			2021		
	U.S. Dólares	Otras monedas	Total	U.S. Dólares	Otras monedas	Total
Activo						
Disponible	3,070,043	144,856	3,214,899	2,949,877	99,220	3,049,097
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	475,472	72,047	547,519	400,035	-	400,035
Cartera de créditos, neto	4,764,568	55	4,764,623	4,316,442	222	4,316,664
Otros activos, neto	124,316	19,409	143,725	126,893	1,716	128,609
	8,434,399	236,367	8,670,766	7,793,247	101,158	7,894,405
Pasivo						
Obligaciones al público y depósitos de empresas del Sistema Financiero	7,048,022	60,506	7,108,528	6,610,015	68,562	6,678,577
Adeudos y obligaciones financieras	1,318,334	-	1,318,334	1,306,241	-	1,306,241
Provisiones y otros pasivos	200,053	68,526	268,579	301,951	5,814	307,765
	8,566,409	129,032	8,695,441	8,218,207	74,376	8,292,583
Posición pasiva neta	(132,010)	107,335	(24,675)	(424,960)	26,782	(398,178)
Instrumentos financieros derivados activos	5,739,147	304,909	6,044,056	6,047,373	202,693	6,250,066
Instrumentos financieros derivados pasivos	5,502,317	412,330	5,914,647	5,426,887	233,758	5,660,645
Posición neta	104,820	(86)	104,734	195,526	(4,283)	191,243

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de marzo de 2022 y de 2021, el Banco registró en el rubro "Resultado por operaciones financieras" del estado consolidado de resultados, ganancias netas por diferencia de cambio por S/ 368 millones y S/ 94 millones, respectivamente, que corresponden a la valorización de la posición de cambio, así como a las operaciones de compra y venta de moneda extranjera (Nota 20).

La variación porcentual del tipo de cambio del sol en relación con el dólar estadounidense, fue de -7.25% y 10.11% al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

5. Disponible

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Banco Central de Reserva del Perú (a)	6,086,576	12,117,862
Bancos y otras instituciones financieras del exterior (b)	5,953,116	513,896
Caja (a)	2,496,645	2,583,579
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país (b)	180,345	198,244
Otros Fondos en garantía (c)	109,490	803,222
Canje	57,073	38,003
Otras disponibilidades	2,481	366
Fondos en garantía BCRP (d)	-	39,854
	14,885,726	16,295,026

- (a) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los fondos mantenidos en Caja y en el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) incluyen US\$ 181 millones y S/ 2,593 millones (US\$ 705 millones y S/ 1,731 millones al 31 de diciembre de 2021) destinados a cubrir el encaje legal que el Banco debe mantener por los depósitos y obligaciones captados del público, según lo requerido por las regulaciones vigentes. Estos fondos se mantienen en la bóveda del Banco o están depositados en el BCRP.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los fondos sujetos a encaje en moneda nacional y extranjera están afectos a una tasa implícita de 5.50% y 35%, respectivamente (4.75% y 35% al 31 de diciembre de 2021), sobre el total de obligaciones sujetas a encaje (TOSE), según lo requerido por el BCRP.

Los fondos de encaje que representan el mínimo legal que es del 4%, no generan intereses. Los fondos de encaje correspondientes al encaje adicional exigible en moneda extranjera y en moneda nacional devengan intereses a una tasa nominal establecida por el BCRP.

Al 31 de marzo de 2022, los saldos en BCRP incluyen depósitos a plazo por S/ 500 millones y depósitos overnight por S/ 5,539 millones (S/ 800 millones de depósitos a plazo y 9,326 millones de depósitos overnight, al 31 de diciembre de 2021).

- (b) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los depósitos en bancos del país y del exterior corresponden principalmente a saldos en soles y dólares estadounidenses, así como en otras monedas por importes menores, que son de libre disponibilidad y generan intereses a tasas de mercado.

Al 31 de marzo de 2022, incluye principalmente saldos con las siguientes entidades: JP Morgan Chase Bank por S/ 1,447 millones, Bank of New York S/ 1,043 millones, Citibank N.A. New York por S/ 825 millones, Wells Fargo Bank N.A. por S/ 589 millones, Bank of America por S/ 568 millones y Standard Chartered por S/ 537 millones (Al 31 de diciembre de 2021, se tiene saldos principalmente con BBVA S.A. S/ 364 millones y Citibank N.A. New York por S/ 65 millones).

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

- (c) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el disponible incluye fondos en garantía por operativa con instrumentos financieros derivados por US\$ 13 millones y US\$ 158 millones, respectivamente. Asimismo, al 31 de marzo de 2022, se incluyen S/ 45 millones y US\$ 3 millones para garantizar el proceso de transferencias en línea a requerimiento del BCRP (S/ 132 millones y US\$ 9 millones, al 31 de diciembre de 2021)
- (d) Al 31 de diciembre de 2021, el disponible incluye fondos en garantía por operaciones de reporte de cartera crediticia por S/ 40 millones.

Al 31 de marzo de 2022 y de 2021, el ingreso por intereses del disponible ascendió a S/ 12 millones y 7 millones, respectivamente, y se incluye en el rubro ingresos por intereses del estado consolidado de resultados (Nota 17).

6. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados y Disponibles para la Venta

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados:		
Certificados de depósito del BCRP (a)	3,669,774	3,738,906
Bonos del Tesoro Público Peruano (b)	439,190	390,675
	4,108,964	4,129,581
Inversiones disponibles para la venta:		
Certificados de depósito del BCRP (a)	2,806,426	2,613,849
Bonos del Tesoro Público Peruano (b)	1,737,902	1,807,890
Letras del Tesoro americano (c)	1,284,046	1,035,644
Bonos del Gobierno Alemán (d)	266,430	-
Bonos Corporativos (e)	66,756	109,789
Acciones en empresas del país (f)	31,390	32,834
Acciones en empresas del exterior	1,010	1,010
Inversiones en fondos mutuos (g)	-	30,014
	6,193,960	5,631,030
	10,302,924	9,760,611

- (a) Los certificados de depósito emitidos por el BCRP son títulos de libre negociación, con vencimiento hasta junio de 2022 (marzo de 2022, al 31 de diciembre de 2021), adjudicados mediante subasta pública del BCRP o negociados en el mercado secundario. Del saldo de estos instrumentos al 31 de marzo de 2022 un importe de S/ 256 millones se encuentran en garantía de operaciones de reporte (S/ 630 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022, el rendimiento anual en moneda nacional que generan estos instrumentos fluctúa entre 4.78% y 5.36% (entre 0.38% y 5% en moneda nacional, al 31 de diciembre de 2021) y en moneda extranjera en 4.79% (0.22% en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2021).

- (b) Los bonos del Tesoro Público Peruano incluyen bonos soberanos de la República del Perú en moneda nacional y bonos globales en moneda extranjera, emitidos por el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (MEF), los cuales representan títulos de deuda pública interna de la República del Perú.

Al 31 de marzo de 2022, estos bonos devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 1.5% y 7.19% (entre 1.5% y 6.87% al 31 de diciembre de 2021) en moneda nacional y en moneda extranjera en 3.02% (1.72% al 31 de diciembre de 2021). Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, dichos bonos en moneda nacional cuentan con vencimiento hasta febrero de 2055 en ambos periodos y en moneda extranjera hasta julio 2025, en ambos periodos.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, parte de los bonos globales Perú correspondiente a US\$ 30 millones tienen una cobertura de flujos de efectivo (nota 8).

- (c) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las Letras del Tesoro Americano devengan intereses a tasas anuales en moneda extranjera que fluctúan entre de 0.114% y 0.905% (fluctúa entre 0.019% y 0.212% al 31 de diciembre de 2021) y cuentan con vencimientos hasta setiembre de 2022 para ambos periodos.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, parte de las Letras del Tesoro Americano correspondiente a US\$ 100 millones tienen una cobertura de flujos de efectivo, para ambos periodos (Nota 8 (ii)). Asimismo, al 31 de marzo de 2022, la exposición en Letras del Tesoro Americano incluye S/ 4 millones de provisiones para riesgo país.

- (d) Al 31 de marzo de 2022, incluye bonos del Gobierno Alemán que devengan intereses a tasas anuales de 0.731% y cuentan con vencimiento hasta abril de 2022.
- (e) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluye bonos corporativos emitidos por entidades de Perú en moneda extranjera.

Al 31 de marzo de 2022, estos bonos devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 2.35% y 2.57% en moneda extranjera (entre 1.21% y 1.57% al 31 de diciembre de 2021). Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, dichos bonos en moneda extranjera cuentan con vencimiento hasta abril de 2023, en ambos periodos.

- (f) Al 31 de marzo de 2022, se registró una provisión de deterioro por S/ 12 millones y S/ 4 millones sobre las inversiones que se mantiene en Bolsa de Valores de Lima y Pagos Digitales Peruanos, respectivamente (S/ 11 millones y S/ 4 millones al 31 de diciembre de 2021).
- (g) Al 31 de diciembre de 2021 la inversión en fondos mutuos corresponde a las cuotas de participación que Consumer Finance Edpyme mantenía en los diferentes fondos que administra BBVA Asset Management S.A. SAF.

Al 31 de marzo de 2022, las pérdidas no realizadas por valorización de inversiones disponibles para la venta (Nota 15-D) asciende a S/ 62 millones (pérdidas no realizadas por S/ 42 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el rendimiento devengado de la cartera de inversiones del Banco (nota 17) asciende a S/ 62 millones y S/ 28 millones, respectivamente.

7. Cartera de Créditos, neto

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022		2021	
Créditos directos:				
Préstamos	30,897,011	44%	32,444,769	47%
Hipotecario	13,641,932	20%	13,600,490	20%
Consumo	7,967,112	12%	7,482,224	11%
Comercio exterior	5,929,989	9%	4,894,668	7%
Arrendamiento financiero	3,260,035	5%	3,463,072	5%
Financiación de proyectos	1,613,918	2%	1,649,807	2%
Factoring	1,223,255	2%	1,537,513	2%
Descuentos	1,002,028	1%	1,014,448	1%
Otros	3,240,509	5%	3,519,296	5%
	68,775,789	100%	69,606,287	100%
Créditos vencidos y en cobranza judicial	2,932,203	4%	2,778,677	2%
Créditos refinanciados	1,930,748	3%	2,164,622	2%
	73,638,740	107%	74,549,586	104%
Más (menos):				
Rendimientos devengados de créditos vigentes	641,308	1%	641,441	1%
Intereses no devengados	(92,858)	-	(99,284)	-
Provisión para incobrabilidad de créditos directos	(4,563,905)	(8%)	(4,658,162)	(5%)
	69,623,285	100%	70,433,581	100%
Créditos contingentes	17,005,236		16,981,494	

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el 51% de la cartera de créditos directa está concentrada en 3,818 y 3,562 clientes, lo cual equivale a S/ 37,927 millones y S/ 38,385 millones, respectivamente.

La cartera de créditos directos está respaldada con garantías recibidas de clientes, conformadas en su mayoría por hipotecas, depósitos, fianzas, avales y “warrants”, que ascienden a S/ 52,871 millones al 31 de marzo de 2022 (S/ 54,701 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, parte del saldo de la cartera de créditos correspondiente a US\$ 146 millones de préstamos comerciales tienen una cobertura de flujos de efectivo, para ambos periodos (Nota 8).

Parte de la cartera de créditos hipotecarios, al 31 de marzo de 2022, está garantizando un adeudo con Fondo MIVIVIENDA – Programa MIHOGAR hasta por S/ 534 millones (S/ 500 millones al 31 de diciembre de 2021) (nota 13 (b)).

Al 31 de marzo de 2022, parte de la cartera de créditos pertenecen al programa Crecer (Nota 1.D) con saldos de S/ 35 millones (S/ 20 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 parte de la cartera de créditos pertenecen al programa FAE (Nota 1.D) con saldo capital por S/ 24 millones (S/ 28 millones al 31 de diciembre de 2021) y provisiones por S/ 13 millones (S/ 13 millones al 31 de diciembre de 2021). Los créditos del programa FAE están garantizando un adeudo con COFIDE (nota 13 (d)) hasta S/ 6 millones (S/ 14 millones al 31 de diciembre de 2021)

Al 31 de marzo de 2022 parte de la cartera de créditos pertenecen al programa Reactiva Perú (Nota 1.D) con saldos de S/ 10,134 millones (S/ 11,511 millones al 31 de diciembre de 2021). Los créditos del programa

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Reactiva forman parte de las operaciones de reporte de cartera crediticia con el BCRP (nota 14(a)), a continuación, se presenta el detalle de estos créditos por tipo:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Tipos de crédito		
Mediana empresa	6,501,027	7,375,613
Grande empresa	2,417,588	2,799,296
Pequeña empresa	1,190,368	1,300,959
Corporativos	17,138	26,737
Micro empresa	7,632	8,147
Total créditos del Programa Reactiva	10,133,753	11,510,752

Al 31 de marzo de 2022, S/ 4,983 millones de la cartera de créditos se encuentran comprendidos en operaciones de reporte de cartera crediticia con el BCRP (S/ 6,273 millones al 31 de diciembre de 2021) (nota 14(a)).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la tasa de interés efectiva anual promedio de los principales productos fue la siguiente:

	2022		2021	
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda nacional	Moneda extranjera
Operaciones activas				
Préstamos y descuentos	4.68	3.87	4.10	3.95
Hipotecario	5.84	5.38	5.86	5.43
Consumo	19.95	21.82	19.49	21.25

A continuación, se presenta los saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, de la cartera de créditos directa segmentados por tipo de cliente, de acuerdo con lo que establece la Resolución SBS N° 11356-2008:

<i>En miles de soles</i>	2022		2021	
Medianas empresas	19,069,634	26%	20,135,035	27%
Hipotecarios	14,403,571	19%	14,383,976	19%
Corporativos	13,723,657	19%	13,861,115	19%
Grandes empresas	12,750,221	17%	12,862,938	17%
Consumo	8,288,817	11%	7,792,114	10%
Pequeñas empresas	2,912,788	4%	2,860,981	4%
Entidades del Sector Público	997,079	1%	1,324,985	2%
Empresas del Sistema Financiero	834,031	1%	593,153	1%
Intermediarios de valores	567,941	1%	654,890	1%
Microempresas	91,001	0%	80,399	0%
	73,638,740	100%	74,549,586	100%

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los saldos de la cartera de colocaciones, se encuentra distribuida en los siguientes sectores económicos:

<i>En miles de soles</i>	2022		2021	
Créditos hipotecarios y de consumo	22,692,388	31%	22,176,089	30%
Comercio	14,921,372	20%	15,027,845	20%
Manufactura	11,217,869	15%	11,572,507	16%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	6,631,598	9%	6,658,443	9%
Inmobiliarias, empresariales y de alquiler	3,777,761	5%	4,070,870	5%
Agricultura y ganadería	2,775,251	4%	2,727,454	4%
Minería	1,923,274	3%	2,201,883	3%
Intermediación financiera	1,850,658	3%	1,811,720	2%
Electricidad, gas y agua	1,549,941	2%	1,793,180	2%
Hoteles y restaurantes	1,634,471	2%	1,723,099	2%
Construcción	1,345,598	2%	1,477,262	2%
Otros	3,318,559	4%	3,309,234	4%
	73,638,740	100%	74,549,586	100%

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con las normas vigentes de la SBS, la cartera de créditos del Grupo BBVA Perú está clasificada por riesgo como sigue:

<i>En miles de soles</i>	2022						2021					
	Directos	%	Contingentes	%	Total	%	Directos	%	Contingentes	%	Total	%
Categoría de riesgo												
Normal	66,374,968	91	15,272,983	89	81,647,951	90	67,126,831	90	15,272,594	90	82,399,426	90
Con problemas potenciales	2,494,341	3	1,112,489	7	3,606,830	4	2,602,306	3	1,119,484	7	3,721,790	4
Deficiente	1,096,751	1	438,302	3	1,535,053	2	1,153,049	2	454,809	3	1,607,858	2
Dudoso	1,198,048	2	112,646	1	1,310,694	1	1,231,574	2	71,894	-	1,303,468	1
Pérdida	2,381,774	3	68,816	-	2,450,590	3	2,336,542	3	62,713	-	2,399,255	3
	73,545,882	100	17,005,236	101	90,551,118	100	74,450,302	100	16,981,494	100	91,431,796	100
Intereses no devengados	92,858				92,858		99,284				99,284	
	73,638,740		17,005,236		90,643,976		74,549,586		16,981,494		91,531,080	

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el movimiento de la provisión para incobrabilidad de créditos directos es como sigue:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Saldos al 1 de enero	(4,658,162)	(4,419,103)
Adiciones debitadas a resultados	(753,716)	(2,260,664)
Recupero de provisiones	637,712	1,493,656
Venta de cartera	184,579	399,621
Castigo	54,036	184,458
Condonaciones	11,315	40,663
Diferencia de cambio y otros ajustes	(39,669)	(96,793)
	(4,563,905)	(4,658,162)

Al 31 de marzo de 2022, el Grupo BBVA Perú ha procedido con el castigo de cartera de créditos deteriorada por S/ 54 millones (S/ 184 millones, al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022, el Grupo BBVA Perú ha realizado condonaciones por operaciones de crédito por S/ 11 millones, las cuales corresponden a capital (S/ 41 millones, al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la provisión para incobrabilidad de créditos directos, neta presentada en el estado consolidado de resultados:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Provisión para incobrabilidad de créditos	(753,716)	(984,194)
Recupero de provisiones	637,712	577,408
Ingresos por recuperación de cartera	3,215	2,761
Provisión para créditos, neto de recuperaciones	(112,789)	(404,025)

La Gerencia considera que el nivel de provisión para incobrabilidad de créditos cubre las eventuales pérdidas en la cartera de créditos directos a la fecha del estado consolidado de situación financiera, y se ha efectuado cumpliendo todos los requerimientos de la normativa vigente.

El saldo de la provisión para incobrabilidad de créditos directos se compone de lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Específica	(2,938,197)	(2,925,600)
Específica COVID - 19	(32,757)	(49,222)
Genérica	(669,365)	(671,810)
Voluntaria	(922,718)	(1,010,642)
Provisión por riesgo país	(868)	(888)
	(4,563,905)	(4,658,162)

El Grupo BBVA Perú, en aplicación y cumplimiento de la normativa vigente, ha identificado a los clientes que están expuestos a riesgo cambiario crediticio y no considera necesario constituir provisión adicional por este concepto.

Durante el año 2022, el Banco vendió cartera de créditos por S/ 36 millones (S/ 400 millones en el año 2021). El valor de venta ascendió a S/ 2 millones (S/ 23 millones durante el año 2021) y se presenta en el rubro "Resultados por operaciones financieras" del estado consolidado de resultados.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los créditos reprogramados que incluyen los de emergencia sanitaria y los del programa Reactiva, de acuerdo con normas de la SBS, ascienden a S/ 5,673 y S/ 5,954 millones, respectivamente; y según el tipo de crédito se detalla a continuación:

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Tipos de crédito		
Mediana empresa	3,267,791	3,396,056
Gran empresa	1,130,825	1,142,183
Pequeña empresa	705,055	717,561
Hipotecario para vivienda	289,356	351,850
Corporativo	193,607	230,545
Consumo	81,228	110,871
Microempresa	5,022	4,974
Total créditos reprogramados	5,672,884	5,954,040

8. Derivados para Negociación y de Cobertura

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco tiene compromisos de compra de moneda extranjera a futuro ("*forwards*"), contratos de intercambio de flujos de distinta moneda ("*swaps* de moneda"), contratos de intercambio de tasa de interés ("*swaps* de tasa de interés – IRS") y opciones. En el siguiente cuadro se presenta el valor razonable de estos instrumentos financieros derivados como cuentas por cobrar (activo) o cuentas por pagar (pasivo). Los valores nominales presentados corresponden al subyacente de los instrumentos financieros derivados sobre los cuales se mide el cambio en el valor razonable.

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	<i>Subyacente</i>	Nominal	Activo	Pasivo
2022					
Derivados para negociación					
Forward de moneda			22,561,077	842,394	334,963
Swap de tasa de interés			20,516,360	247,632	175,366
Swap de moneda			18,164,639	623,438	1,133,022
Opciones de acciones, cambio y otros			590,063	2,401	2,401
Provisión por riesgo país			-	(25,416)	-
			61,832,140	1,690,450	1,645,752
Derivados de cobertura	<i>5, 6 y 12</i>				
A valor razonable (i)					
Swap de tasa de interés		Emisión de bono	2,958,400	9,059	25,632
Swap de tasa de interés		Adeudo	9,245	9	-
Flujo de efectivo (ii)					
Forward de moneda		Cartera de créditos	541,426	46,001	-
Forward de moneda		Letras del Tesoro Americano	369,800	26,872	-
Forward de moneda		Flujo futuro proveedores	281,788	-	24,515
Swap de moneda		Adeudo	221,880	-	14,346
Swap de moneda		Bono Global Perú	110,940	-	16,055
Forward de moneda		Intereses Bono	73,498	-	8,736
Swap de tasa de interés		Adeudo	5,283	-	9
			4,572,259	81,941	89,292
			66,404,399	1,772,391	1,735,044

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	<i>Subyacente</i>	<i>Nominal</i>	<i>Activo</i>	<i>Pasivo</i>
2021					
Derivados para negociación					
Forward de moneda			23,311,275	339,541	428,488
Swap de tasa de interés			21,067,297	221,545	236,945
Swap de moneda			21,285,101	1,217,374	904,980
Opciones de acciones, cambio y otros			1,024,321	1,607	1,607
Provisión por riesgo país			-	(12,335)	-
			66,687,994	1,767,732	1,572,020
Derivados de cobertura	<i>5, 6 y 12</i>				
A valor razonable (i)					
Swap de tasa de interés		Emisión de bono	3,189,600	51,090	-
Swap de tasa de interés		Adeudo	19,935	76	-
Flujo de efectivo (ii)					
Forward de moneda		Cartera de créditos	583,738	16,958	-
Forward de moneda		Letras del Tesoro Americano	398,700	7,446	-
Forward de moneda		Flujo futuro proveedores	210,115	-	2,733
Forward de moneda		Intereses Bono	158,982	235	3,894
Swap de moneda		Bono Global Perú	119,610	-	28,378
Swap de tasa de interés		Adeudo	11,391	-	54
			4,692,071	75,805	35,059
			71,380,065	1,843,537	1,607,079

(i) **Derivado de cobertura a valor razonable**

Interest rate swap - IRS

Al 31 de marzo de 2022, el Banco tiene contratado “swaps de tasa de interés - IRS” por un valor nominal equivalente a S/ 2,968 millones para la cobertura de adeudados y emisiones (S/ 3,210 millones al 31 de diciembre de 2021). Mediante los IRS, el Banco recibe un interés a tasa fija en dólares estadounidenses y paga un interés a tasa variable en esa misma moneda. En el año 2022, la variación en el valor razonable de los IRS asciende a una pérdida de S/ 52 millones y se presenta en el rubro “Resultado por operaciones financieras” del estado consolidado de resultados (S/ 37 millones de pérdida en el año 2021).

(ii) **Derivados de cobertura de flujo de efectivo**

Forward de moneda

Al 31 de marzo de 2022, el Banco tiene contratados “forwards de moneda” por un valor nominal equivalente a S/ 1,267 millones para la cobertura de cartera de créditos por US\$ 146 millones, Letras del Tesoro Americano por US\$ 100 millones, compromiso de pagos futuros a proveedores por US\$ 76 millones e intereses de bono por US\$ 20 millones. Para la cartera de créditos y Letras del Tesoro Americano recibe un flujo futuro en soles y paga un flujo futuro en dólares americanos; para el compromiso de pagos futuros a proveedores e intereses de bono, recibe un flujo futuro en dólares americanos y paga un flujo futuro en soles.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco tiene contratados “forwards de moneda” por un valor nominal equivalente a S/ 1,352 millones para la cobertura de cartera de créditos por US\$ 146 millones, Letras del Tesoro Americano por US\$ 100 millones, compromiso de pagos futuros a proveedores por US\$ 53 millones e intereses de bono por US\$ 40 millones. Para la cartera de créditos y Letras del Tesoro Americano recibe un flujo futuro en soles y paga un flujo futuro en dólares americanos; para el compromiso de pagos futuros a proveedores e intereses de bono, recibe un flujo futuro en dólares americanos y paga un flujo futuro en soles.

Durante el año 2022, el valor razonable de los “forwards de moneda” asciende a una pérdida de S/ 24 millones registrada en cuentas patrimoniales neto de su impuesto a la renta diferido (ganancia neta de su impuesto a la renta diferido de S/ 31 millones durante el año 2021).

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Swap de moneda - CCS

Al 31 de marzo de 2022, el Banco tiene contratados “*swaps* de moneda - CCS” por un valor nominal equivalente a S/ 333 millones para la cobertura de bonos contabilizados como inversiones disponibles para la venta (US\$ 30 millones de un bono global) y un adeudado (US\$ 60 millones). Mediante el CCS de los bonos globales y adeudado, el Banco recibe un interés fijo en soles y paga un interés fijo en dólares estadounidenses.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco tiene contratados “*swaps* de moneda - CCS” por un valor nominal equivalente a S/ 120 millones para la cobertura de bonos contabilizados como inversiones disponibles para la venta (US\$ 30 millones de un bono global). Mediante el CCS de los bonos globales, el Banco recibe un interés fijo en soles y paga un interés fijo en dólares estadounidenses.

Durante el año 2022, el valor razonable del CCS asciende a una pérdida de S/ 6 millones registrada en cuentas patrimoniales neto de su impuesto diferido (pérdida neta de su impuesto diferido de S/ 35 millones durante el año 2021).

Interest rate swap - IRS

Al 31 de marzo de 2022, el Banco tiene contratado un “*swap* de tasa de interés - IRS” por un valor nominal equivalente a S/ 5 millones para la cobertura de adeudados (S/ 11 millones al 31 de diciembre 2021). El Banco recibe un interés variable en dólares estadounidenses y paga un interés fijo en esa misma moneda. Durante el año 2022, el valor razonable de los IRS asciende a una pérdida de S/ 0.01 millones y está registrada en cuentas patrimoniales neto de su impuesto diferido (pérdida neta de su impuesto diferido de S/ 0.1 millones durante el año 2021).

9. Participaciones en Asociadas

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Compañía Peruana de Medios de Pagos S.A.C. (a)	10,421	7,001
TFP S.A.C. (b)	3,893	5,998
	14,314	12,999

- (a) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Grupo BBVA Perú, a través del Banco mantiene una participación del 21.15% del capital social de Compañía Peruana de Medios de Pago S.A.C. (Niubiz, anteriormente Visanet Perú), para ambos periodos.
- (b) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, Grupo BBVA Perú, a través del Banco mantiene una participación de 24.30% en el capital social de TFP S.A.C, para ambos periodos.

Al 31 de marzo de 2022 y de 2021, el Banco ha reconocido ganancias netas por participación en asociadas por S/ 4 millones y S/ 2 millones, respectivamente (Nota 20).

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

10. Inmuebles, Mobiliario y Equipo, neto

El movimiento de los inmuebles, mobiliario y equipo y de la depreciación acumulada, es como sigue:

<i>En miles de soles</i>	Terrenos	Edificios, e instalaciones	Mobiliario y equipos	Vehículos	Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas	Trabajos en curso	Unidades por recibir y de reemplazo	Total
Costo								
Saldo al 1 de enero de 2021	118,224	899,731	781,525	8,088	347,754	151,479	255	2,307,056
Adiciones	-	12,154	98,700	-	6,618	70,026	-	187,498
Retro por venta	-	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Baja de activos	-	(356)	(27,088)	(366)	-	-	-	(27,810)
Transferencias	-	14,188	366	-	(285)	(14,269)	-	-
Al 31 de diciembre de 2021	118,224	925,717	853,488	7,722	354,087	207,236	255	2,466,729
Adiciones	-	905	4,288	-	738	865	-	6,796
Retro por venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Baja de activos	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
Transferencias	-	41	-	-	(41)	-	-	-
Al 31 de marzo de 2022	118,224	926,663	857,769	7,722	354,784	208,101	255	2,473,518
Depreciación								
Saldo al 1 de enero de 2021	-	571,525	522,301	7,282	192,843	-	-	1,293,951
Adiciones	-	26,456	71,251	427	11,213	-	-	109,347
Retro por venta	-	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Deterioro	-	9,700	-	-	10,100	-	-	19,800
Baja de activos	-	(356)	(27,111)	(366)	-	-	-	(27,833)
Transferencias	-	2,266	-	-	(2,266)	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2021	-	609,591	566,426	7,343	211,890	-	-	1,395,250
Adiciones	-	5,958	18,779	90	2,858	-	-	27,685
Retro por venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	6,000	-	-	6,000
Baja de activos	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Transferencias	-	(4)	-	-	4	-	-	-
Al 31 de marzo de 2022	-	615,545	585,204	7,433	220,752	-	-	1,428,934
Costo neto								
Al 31 de marzo de 2022	118,224	311,118	272,565	289	134,032	208,101	255	1,044,584
Al 31 de diciembre de 2021	118,224	316,126	287,062	379	142,197	207,236	255	1,071,479

De acuerdo con la legislación vigente, los bancos en Perú no pueden otorgar en garantía los bienes que conforman sus inmuebles, mobiliario y equipo, excepto aquellos adquiridos mediante la emisión de bonos de arrendamiento financiero y para efectuar operaciones de esa naturaleza.

11. Otros Activos, neto

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Otros activos		
Operaciones en trámite (a)	1,041,919	548,896
Activos intangibles (b)	309,797	318,907
Crédito fiscal por IGV e Impuesto a la renta, neto	209,013	199,451
Gastos pagados por anticipado (c)	158,558	139,892
Otras cuentas por cobrar	40,147	21,823
Cuenta por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomiso	6,032	7,578
Diversos	2,003	2,098
	1,767,469	1,238,645

- (a) Las operaciones en trámite son transacciones efectuadas principalmente los últimos días del mes, reclasificadas posteriormente a cuentas definitivas del estado consolidado de situación financiera, estas transacciones no afectan los resultados de Grupo BBVA Perú. Al 31 de marzo de 2022, corresponden principalmente a operaciones de tesorería: i) compra y venta de monedas por S/ 346 millones (S/ 176 millones al 31 de diciembre de 2021), y ii) venta de valores por S/ 629 millones (S/ 296 millones al 31 de diciembre de 2021).
- (b) Al 31 de marzo de 2022, los activos intangibles se presentan netos de S/ 399 millones de amortización acumulada y deterioro (S/ 363 millones al 31 de diciembre de 2021).
- (c) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los gastos pagados por anticipado incluyen principalmente el diferimiento de los costos de originación de préstamos, relacionados con comisiones pagadas a la fuerza de venta externa y la prima pagada por la adquisición de cartera crediticia.

12. Obligaciones con el Público y Depósitos de Empresas del Sistema Financiero

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Obligaciones con el público		
Depósitos de ahorro	27,230,258	28,493,043
Obligaciones a la vista	23,488,152	24,887,037
Depósitos a plazo	10,903,557	9,633,223
Otras obligaciones	450,063	91,485
	62,072,030	63,104,788
Depósitos de empresas del Sistema Financiero		
Obligaciones a la vista	497,490	472,489
Depósitos a plazo	205,356	287,005
Depósitos de ahorro	68,392	74,747
	771,238	834,241
	62,843,268	63,939,029

Las tasas de interés por operaciones pasivas son determinadas por el Banco, teniendo en cuenta las tasas de interés vigentes en el mercado. Las tasas de interés anuales vigentes al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 fluctuaron según se detalla a continuación para los principales productos, respectivamente:

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	2022		2021	
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda nacional	Moneda extranjera
Cuentas corrientes	0.00 – 0.25	0.00 – 0.125	0.00 – 0.25	0.00 – 0.125
Depósitos de ahorro	0.00 – 0.50	0.00 – 0.25	0.00 – 0.125	0.00 – 0.125
Depósitos a plazo y certificados bancarios	0.80 – 1.35	0.10 – 0.80	0.01 – 1.35	0.01 – 0.80
Súper depósito	0.80 – 1.35	0.10 – 0.80	0.01 – 1.35	0.01 – 0.25
Depósitos por Compensación de Tiempo de Servicio (CTS)	1.50 – 2.50	0.60 – 1.75	0.25 – 1.50	0.15 – 1.75

Al 31 de marzo de 2022, del total de depósitos y obligaciones de personas naturales, jurídicas sin fines de lucro y resto de personas jurídicas, S/ 23,931 millones se encuentran cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos (S/ 24,935 millones al 31 de diciembre de 2021) y se obtienen de los saldos al cierre de mes según Resolución SBS N° 0657-99 y sus modificatorias. El monto máximo sujeto a cobertura por persona asciende a S/ 116,284 al cierre de marzo de 2022 (S/ 115,637 al cierre de diciembre 2021).

13. Adeudos y Obligaciones Financieras

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Adeudos y obligaciones financieras:		
Instituciones financieras del exterior (a)	1,359,015	1,534,994
Programa MIVIVIENDA - Crédito MIHOGAR - Sistema Financiero Local (b)	537,992	500,011
Organismos financieros internacionales (c)	221,880	-
Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE (d)	11,205	19,627
Intereses devengados por pagar	6,006	24,146
	2,136,098	2,078,778
Valores y títulos (e):		
Bonos corporativos	2,613,451	2,767,766
Bonos subordinados	1,743,149	1,894,193
Certificados de depósitos negociables	224,152	139,398
Notas (instrumento de deuda)	14,533	31,394
Intereses devengados por pagar	43,754	78,145
	4,639,039	4,910,896
	6,775,137	6,989,674

Ciertos contratos de préstamos incluyen cláusulas estándar referentes al cumplimiento de ratios financieros, al uso de los fondos y otros asuntos administrativos. En opinión de la Gerencia, al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, estas cláusulas están siendo adecuadamente cumplidas en todos sus aspectos y no representan ninguna restricción a las operaciones del Grupo BBVA Perú.

- (a) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene los siguientes adeudos pactados con instituciones financieras del exterior, los cuales devengaron intereses a tasas promedio anual que fluctúan entre Líbor + 0.52% y 5%:

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

En miles	2022		2021		Vencimiento
	US\$	S/	US\$	S/	
BBVA S.A. (i)	200,000	739,600	200,000	797,400	Febrero 2031
Wells Fargo Bank	100,000	369,800	100,000	398,700	Mayo 2022
Mizuho Corporate Bank	50,000	184,900	50,000	199,350	Noviembre 2023
ICO - Instituto de crédito	17,500	64,715	35,000	139,544	Agosto 2022
	367,500	1,359,015	385,000	1,534,994	
Intereses devengados por pagar	861	3,184	5,748	22,917	
	368,361	1,362,199	390,748	1,557,911	

- (i) Corresponde a un préstamo subordinado en moneda extranjera pactado a una tasa de interés anual de 3.18% por los primeros 5 años, por los años restantes se fijará una nueva tasa. Dicho préstamo computa como patrimonio efectivo de nivel 2.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Grupo BBVA Perú mantiene en cuentas por pagar un saldo de S/ 2 millones de gastos de emisión diferido, para ambos periodos.

- (b) Al 31 de marzo de 2022, corresponde a recursos obtenidos para el financiamiento de la adquisición de viviendas bajo el Programa MI VIVIENDA (Crédito MI HOGAR) que, en moneda nacional ascienden a S/ 533 millones, y en moneda extranjera ascienden a US\$ 0.4 millones (S/ 498 millones en moneda nacional y US\$ 0.5 millones en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2021). Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este préstamo devenga intereses a una tasa efectiva anual en dólares estadounidenses de 7.75% y en soles de 6.25% sobre el principal más el Valor de Actualización Constante (VAC) en ambos periodos, y cuenta con vencimientos hasta marzo 2042 y diciembre 2041, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los adeudos con Fondo MIVIVIENDA están garantizados con cartera crediticia hipotecaria hasta por S/ 534 millones y S/ 500 millones, respectivamente (nota 7). Estos préstamos incluyen acuerdos específicos sobre cómo deben ser usados los fondos, las condiciones financieras que el prestatario final debe mantener, así como otros asuntos administrativos.

- (c) Al 31 de marzo de 2022, incluye un préstamo por US\$ 60 millones con IFC (Institute Finance Corporation) con vencimiento en diciembre de 2027 y cuya tasa de interés anual es de 3.11%. Asimismo, los flujos de efectivo cuentan con una cobertura a través de un "Cross Currency Swap – CCS". (Nota 8 (ii)).
- (d) Al 31 de marzo de 2022, incluye saldos que corresponden al Programa de Fondo de Apoyo Empresarial (FAE) que es administrado por COFIDE (nota 7). En moneda nacional el saldo de este adeudado asciende a S/ 6 millones (S/ 14 millones, al 31 de diciembre de 2021), y en moneda extranjera asciende a US\$ 0.01 millones (US\$ 0.01 millones, al 31 de diciembre de 2021). Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, estos saldos devengan intereses en moneda nacional que fluctúan entre 4.61% y 7.51% y en moneda extranjera fluctúan entre 5.29% y 7.36%, para ambos periodos.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(e) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de valores y títulos es el siguiente:

Programa	Importe autorizado	Moneda	Monto Original Colocado	2022	2021	Fecha de vencimiento
Bonos corporativos						
2da emisión serie A - Quinto programa	USD 250 millones	PEN	150,000	150,000	150,000	Diciembre 2026
2da emisión serie A - Séptimo programa	USD 1,000 millones	PEN	100,000	100,000	100,000	Julio 2023
2da emisión serie B - Séptimo programa		PEN	73,465	73,465	73,465	Agosto 2023
1ra emisión serie D - Séptimo programa		PEN	120,000	120,000	120,000	Julio 2022
1ra emisión serie E - Séptimo programa		PEN	65,520	65,520	65,520	Agosto 2022
1ra emisión serie F - Séptimo programa		PEN	150,000	150,000	150,000	Octubre 2022
2da emisión serie C - Séptimo programa		PEN	96,550	96,550	96,550	Diciembre 2024
Primer programa emisión internacional (i)	USD 500 millones	USD	500,000	1,857,916	2,012,231	Agosto 2022
				2,613,451	2,767,766	
Bonos subordinados						
2da emisión serie A - Primer programa	USD 50 millones ó S/ 158.30 millones	USD	20,000	73,752	79,507	Mayo 2027
3ra emisión serie A - Primer programa		PEN	55,000	87,270	86,291	Junio 2032
2da emisión serie A - Segundo programa	USD 100 millones	PEN	50,000	77,699	76,827	Noviembre 2032
3ra emisión serie A - Segundo programa		USD	20,000	73,960	79,740	Febrero 2028
4ta emisión única serie - Segundo programa		PEN	45,000	67,484	66,727	Julio 2023
5ta emisión única serie - Segundo programa		PEN	50,000	74,014	73,183	Setiembre 2023
6ta emisión serie A - Segundo programa		PEN	30,000	43,643	43,153	Diciembre 2033
1ra emisión única serie - Tercer programa	USD 55 millones	USD	45,000	166,410	179,415	Octubre 2028
Primer programa emisión internacional - Única serie (ii)	USD 300 millones	USD	300,000	1,078,917	1,209,350	Setiembre 2029
				1,743,149	1,894,193	
Certificados de depósitos negociables				224,152	139,398	
Notas (iii)						
2da emisión de notas series 2012-C y 2012-D	US\$ 235 millones	USD	235,000	14,533	31,394	Junio 2022
				14,533	31,394	
Intereses devengados por pagar				43,754	78,145	
				4,639,039	4,910,896	

- (i) En agosto de 2012, el Banco realizó una emisión internacional de bonos corporativos por un monto nominal de US\$ 500 millones, a una tasa fija anual de 5%, y con vencimiento en agosto de 2022; el pago del principal será efectuado en su totalidad al vencimiento. El valor razonable de esta emisión cuenta con una cobertura contable a través de un "swap de tasa de interés – IRS", que ha generado pérdidas acumuladas por S/ 9 millones al 31 de marzo de 2022 (S/ 19 millones de pérdidas acumuladas al 31 de diciembre de 2021).
- (ii) En setiembre de 2014, el Banco realizó una emisión internacional de bonos subordinados por un monto nominal de US\$ 300 millones, a una tasa fija anual de 5.25%, con vencimiento en setiembre de 2029; el pago del principal será efectuado en su totalidad al vencimiento. El valor razonable de esta emisión cuenta con una cobertura contable a través de un "swap tasa de interés – IRS", que ha generado ganancias acumuladas de S/ 26 millones al 31 de marzo de 2022 (S/ 18 millones de pérdidas acumuladas al 31 de diciembre de 2021).
- (iii) La emisión de notas de junio 2012, cuyo saldo al 31 de marzo de 2022 es por US\$ 4 millones (US\$ 8 millones al 31 de diciembre de 2021), contiene un financiamiento por US\$ 1 millón (US\$ 3 millones al 31 de diciembre de 2021), con vencimiento en junio de 2022, que cuenta con una cobertura de flujo de efectivo a través de un "swap de tasa de interés – IRS" (Nota 8(ii)). Asimismo, incluye un financiamiento por US\$ 3 millones (US\$ 5 millones al 31 de diciembre de 2021), pactado a una tasa fija anual de 5%, con vencimiento en junio de 2022, que cuenta con una cobertura de valor razonable a través de un "swap de tasa de interés - IRS", que al 31 de marzo de 2022 ha generado pérdidas acumuladas por S/ 1 mil (pérdidas acumuladas de S/ 0.1 millones al 31 de diciembre de 2021).

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Estos financiamientos están garantizados por los flujos presentes y futuros que generan las órdenes de pago electrónicas de clientes (*Diversified payments rights – DPR’s*). Asimismo, contienen cláusulas de cumplimiento relacionadas con ratios financieros del Banco, y otras condiciones específicas relacionadas con los flujos cedidos, los cuáles la Gerencia considera haber cumplido al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los bonos corporativos no cuentan con garantías específicas y devengan intereses a tasas anuales en moneda nacional que fluctúan entre 3.9% y 7.5% y una tasa anual en moneda extranjera del 5%, para ambos periodos.

Los bonos subordinados han sido emitidos de acuerdo con lo establecido en la Ley General, y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre el VAC (Valor de actualización constante) más un “*spread*” para moneda nacional, y entre 5.3% y 6.5% para moneda extranjera al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de marzo de 2022, parte de los cupones de los bonos corporativos y subordinados correspondiente a US\$ 20 millones (US\$ 40 millones al 31 de diciembre de 2021) tienen una cobertura de flujos de efectivo (Nota 8(ii)).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene en cuentas por pagar un saldo de S/ 6 millones, para ambos periodos, que corresponden a gastos de emisión diferidos.

14. Cuentas por pagar, Provisiones y Otros Pasivos

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Cuentas por pagar		
Pactos de recompra con el BCRP (a)	14,541,486	16,217,008
Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar	855,397	130,263
Cuentas por pagar proveedores	520,461	469,926
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos, aportes y obligaciones con instituciones recaudadoras de tributos	354,500	174,252
Cuentas por pagar diversas (b)	218,434	139,813
Intereses por pagar	36,627	25,273
	16,526,905	17,156,535
Otros pasivos		
Operaciones en trámite (c)	1,262,546	532,375
Ingresos diferidos y otros	74,021	74,712
	1,336,567	607,087
Provisiones		
Provisiones laborales y otros	461,045	480,846
Provisión para litigios, demandas y contingencias diversas (d)	273,756	302,670
Provisión para créditos contingentes (c)	253,322	244,106
	988,123	1,027,622
	18,851,595	18,791,244

- (a) Al 31 de marzo de 2022, corresponde al saldo de las operaciones de reporte de cartera crediticia del Programa Reactiva Perú por S/ 9,386 millones (S/ 10,677 millones al 31 de diciembre de 2021), operaciones de reporte de cartera de créditos reprogramados por S/ 4,902 millones (S/ 4,942 millones al 31 de diciembre de 2021) y operaciones de reporte con certificados de depósitos por S/ 254 millones, celebrados con el BCRP (S/ 598 millones al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las operaciones de reporte de cartera crediticia del Programa Reactiva Perú tienen vencimiento hasta diciembre de 2025 y devengan intereses a tasas anuales del 0.50%; para las operaciones de reporte de cartera crediticia reprogramada tienen

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

vencimiento hasta setiembre de 2025 y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 0.50% y 3.5%, para ambos periodos.

- (b) Al 31 de marzo de 2022 incluye S/ 46 millones por seguros por cuenta de prestatarios (S/ 35 millones al 31 de diciembre de 2021) y S/ 85 millones por operaciones de ventas en corto (S/ 24 millones al 31 de diciembre de 2021).
- (c) Las operaciones en trámite están referidas principalmente a transacciones efectuadas los últimos días del mes, que son reclasificadas al mes siguiente a las cuentas definitivas del estado consolidado de situación financiera; estas transacciones no afectan los resultados del Banco. Al 31 de marzo de 2022, las operaciones en trámite pasivas incluyen principalmente un equivalente de S/ 1,003 millones relacionados con operaciones de tesorería (S/ 350 millones al 31 de diciembre de 2021).
- (d) El Grupo BBVA Perú tiene pendientes diversas demandas judiciales, litigios y otros procesos que están relacionados con las actividades que desarrolla, que en opinión de la Gerencia y sus asesores legales no resultarán en pasivos adicionales a los registrados.

15. Patrimonio

A. Patrimonio efectivo y límites legales

De acuerdo con la Ley General, el monto del patrimonio efectivo no puede ser inferior al 10% de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticio, de mercado y operacional, los cuales son calculados por el Banco utilizando el método estándar.

Mediante Decreto de Urgencia N° 037-2021 del 2 de junio de 2021, se estableció la reducción del límite global al 8% hasta el 31 de marzo de 2022. Posteriormente, con fecha 26 de marzo de 2022, se publicó el Decreto de Urgencia N° 003-2022, el mismo que amplió el plazo de la reducción del citado límite global de la siguiente manera:

- Hasta agosto del 2022, el límite global no podrá ser inferior al 8%
- A partir de setiembre de 2022 y hasta marzo de 2023, el límite global no podrá ser inferior al 8.5%.

El 20 de julio de 2011, se publicó la Resolución SBS N° 8425-2011, que aprueba el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional, y establece que el requerimiento de patrimonio efectivo adicional será igual a la suma de los requerimientos de patrimonio efectivo calculados para cada uno de los siguientes componentes: por riesgo de concentración crediticia (individual, geográfica y sectorial), por riesgo de concentración de mercado, por riesgo de tasa de interés en el libro bancario y otros riesgos.

Asimismo, mediante Oficio N° 2097-2022-SBS de fecha 19 de enero de 2022 la SBS estableció que el Banco debe mantener niveles de capital social, reserva legal y deducciones establecidas en el artículo 184 de la Ley General, de manera tal que, midiendo el nivel de solvencia únicamente con dichos componentes, el ratio de solvencia del Banco se mantenga por encima del 10%. Al 31 de marzo de 2022 el ratio de solvencia del Banco asciende a 10.66%.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las cifras y ratios relativos al requerimiento de Patrimonio Efectivo del Banco, se presentan como sigue:

En miles de soles	2022	2021
Activos y créditos ponderados por riesgos totales	85,998,366	84,328,425
Patrimonio efectivo total	12,460,819	11,919,149
Requerimiento de patrimonio efectivo adicional	1,167,702	1,067,460
Ratio de capital global sobre el patrimonio efectivo	14.49%	14.13%

Cabe indicar que, el patrimonio efectivo es una cifra que es utilizada, además, para calcular ciertos límites y restricciones aplicables al Banco, que la Gerencia considera haber cumplido en su totalidad.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

B. Capital social

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el capital social del Banco autorizado, suscrito y pagado está representado por 6,758,467 miles de acciones comunes en circulación con un valor nominal un Sol (S/ 1.00) por acción, para ambos periodos. Al 31 de marzo de 2022, se encuentra pendiente de inscripción 623,717 miles de acciones comunes por concepto de capitalización de resultados acumulados

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 31 de marzo de 2022 y 24 de marzo de 2021, se acordó el aumento del capital social por S/ 624 millones y S/ 229 millones, respectivamente, mediante capitalización de resultados acumulados.

La participación accionaria en el capital social del Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es como sigue:

Participación	2022		2021	
	N° de accionistas	Participación %	N° de accionistas	Participación %
Hasta 1	7,975	6.02	7,952	6.13
De 1.01 al 5	1	1.74	1	1.63
De 45.01 al 100	2	92.24	2	92.24
	7,978	100.00	7,955	100.00

C. Reservas

De conformidad con la Ley General se requiere que el Banco cuente con una reserva legal no menor al 35% del capital pagado. Esta reserva se constituye mediante el traslado anual de no menos del 10% de las utilidades después de impuestos, y es sustitutoria de aquella a que se refiere la Ley General de Sociedades. Por otra parte, de acuerdo con la Ley General el monto de la reserva legal puede ser incrementado con aportes que los accionistas efectúen con ese fin.

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 31 de marzo de 2022 y 24 de marzo de 2021, se aprobó la constitución de reserva legal por el equivalente al 10% de las utilidades de los años 2021 (S/ 156 millones) y 2020 (S/ 66 millones), respectivamente.

D. Ajustes al patrimonio

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los resultados no realizados, neto del impuesto a la renta diferido, fue como sigue:

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2022	2021
Inversiones disponibles para la venta	6	(62,164)	(41,691)
Coberturas de Flujo de Efectivo	8	(29,581)	(4,799)
Otro resultado integra de asociadas		206	304
Pasivos actuariales		13,482	13,482
		(78,057)	(32,704)

E. Resultados acumulados

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 31 de marzo de 2022 y 24 de marzo de 2021, se aprobó la capitalización de resultados acumulados por S/ 624 millones y S/ 229 millones y la distribución de dividendos por S/ 780 millones y S/ 295 millones, respectivamente.

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 24 de marzo de 2021, se aprobó la delegación en el directorio de la facultad de determinar la distribución de las utilidades (cuyo destino es la cuenta de resultados acumulados) así como el monto y la oportunidad, en la medida que no sea necesario adoptar un compromiso para la capitalización de dichas utilidades.

Con fecha 22 de setiembre de 2021, el directorio del Banco acordó la distribución de dividendos por un monto de S/ 307 millones correspondientes a las utilidades de los años 2019 y 2020 que fueron destinados a resultados acumulados.

16. Riesgos y Compromisos Contingentes

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Créditos indirectos:		
Avales y cartas fianza	15,678,863	15,570,107
Cartas de crédito y aceptaciones bancarias	1,326,373	1,411,387
	17,005,236	16,981,494
Líneas de crédito no utilizadas y créditos concedidos no desembolsados	15,746,424	15,308,712
Responsabilidades diversas	5,917	6,379
	32,757,577	32,296,585

En el curso normal de sus negocios, Grupo BBVA Perú participa en transacciones cuyo riesgo es registrado en cuentas contingentes. Estas transacciones exponen al Grupo BBVA Perú a riesgo de crédito adicional al generado por los montos presentados en el estado consolidado de situación financiera.

El riesgo de crédito en las operaciones contingentes está relacionado con la probabilidad de que uno de los participantes del contrato no honre los términos establecidos.

Grupo BBVA Perú utiliza políticas similares para la evaluación y otorgamiento de créditos directos e indirectos. En opinión de la Gerencia, las operaciones contingentes no representan un riesgo crediticio excepcional, puesto que se espera que una porción de estos créditos indirectos expire sin haber sido utilizada, los montos totales de créditos indirectos no representan de forma necesaria desembolsos futuros de efectivo para el Grupo BBVA Perú.

La Gerencia estima que no surgirán pérdidas significativas, por las operaciones contingentes vigentes al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

17. Ingresos por Intereses

Al 31 de marzo, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Cartera de créditos directos	1,030,750	936,429
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	36,810	8,071
Inversiones disponibles para la venta	25,667	19,437
Disponible	11,906	6,667
Resultado por Operaciones de Cobertura	5,035	11,645
Fondos interbancarios	1,055	5
Otros ingresos financieros	1,165	1,249
	1,112,388	983,503

18. Gastos por Intereses

Al 31 de marzo, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Adeudos y obligaciones financieras	(83,498)	(85,182)
Obligaciones con el público	(50,545)	(49,431)
Cuentas por pagar	(24,236)	(26,915)
Depósitos de entidades del sistema financiero	(1,091)	(1,901)
Fondos interbancarios	(244)	(50)
Otros gastos financieros	(7,475)	(6,118)
	(167,089)	(169,597)

19. Ingresos y gastos por servicios financieros, neto

Al 31 de marzo, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Ingresos		
Ingresos por comisiones de tarjetas de créditos	85,495	58,189
Comisiones por transferencias	72,348	58,752
Ingresos por créditos indirectos	63,372	58,301
Ingresos por comisiones por cobranzas	36,249	34,609
Ingresos por servicios de banca por internet para empresa	15,071	13,673
Ingresos por servicios y mantenimiento de cuentas corrientes	13,963	13,688
Ingresos por servicio de asesoría	4,787	2,975
Ingresos por estudios técnicos y legales	3,824	3,605
Ingresos por servicios de caja	1,898	1,070
Ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza	310	375
Otros ingresos por servicios	76,420	76,465
	373,737	321,702
Gastos		
Gastos por operativa con Visa y Mastercard	(35,637)	(30,447)
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	(27,041)	(25,870)
Programas de fidelización de clientes	(21,870)	(14,447)
Transferencias	(9,555)	(6,356)
Compra de moneda extranjera operación spot	(2,316)	(3,692)
Gastos mantenimiento cuenta corriente	(1,347)	(1,225)
Garantías Fondo Reactiva	(835)	-
Otros gastos por servicios	(34,165)	(20,656)
	(132,766)	(102,693)
	240,971	219,009

20. Resultado por Operaciones Financieras

Al 31 de marzo, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Utilidad (pérdida) por diferencia de cambio (nota 4)	368,053	93,930
Ganancia (pérdida) en participaciones	3,819	2,163
Inversiones disponibles para la venta	127	99
Derivados de negociación	(249,337)	104,229
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	(5,213)	(34,145)
Otros	6,096	7,928
	123,545	174,204

21. Gastos de Administración

Al 31 de marzo, comprende lo siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
Gastos de personal y directorio	(228,307)	(211,165)
Gastos por servicios recibidos de terceros	(235,951)	(191,706)
Impuestos y contribuciones	(12,902)	(13,960)
	(477,160)	(416,831)

22. Utilidad por Acción

A continuación, se muestra el cálculo del promedio ponderado de acciones y la utilidad por acción al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

<i>En miles</i>	Acciones en circulación (*)	Acciones base para el promedio	Días de vigencia hasta el cierre del periodo	Promedio ponderado de acciones comunes
2022				
Saldo al 1 de enero de 2022	6,758,467	6,758,467	90	6,758,467
Capitalización resultados año 2021	623,717	623,717	90	623,717
Saldo al 31 de marzo de 2022	7,382,184	7,382,184		7,382,184
2021				
Saldo al 1 de enero de 2021	6,758,467	6,758,467	90	6,758,467
Capitalización resultados año 2020	229,298	229,298	90	229,298
Capitalización resultados año 2021	394,419	394,419	90	394,419
Saldo al 31 de marzo de 2021	7,382,184	7,382,184		7,382,184

(*) Al 31 de marzo de 2022, 623,717 mil acciones se encuentran pendientes de inscripción en registros públicos y pendientes de entrega.

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la utilidad por acción calculada sobre la base del promedio ponderado por acción, ascendió a S/ 0.0574 y S/ 0.0281, respectivamente.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

23. Transacciones con Partes Vinculadas

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los estados financieros consolidados de Grupo BBVA Perú incluyen transacciones con partes vinculadas, las cuales, tal como lo establece la NIC 24 y las normas de la SBS, comprenden a la entidad controladora, asociadas, otras partes vinculadas, directores y ejecutivos clave del grupo. Todas las transacciones con partes vinculadas se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado disponibles para terceros no vinculados.

(a) A continuación, se detallan los saldos del estado consolidado de situación financiera que mantiene el Grupo BBVA Perú con las partes vinculadas al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

En miles de soles	2022					2021				
	Controladora	Vinculadas(*)	Asociadas	Personal clave y directores	Total	Controladora	Vinculadas(i)	Asociadas	Personal clave y directores	Total
Activo:										
Disponible	341,171	-	-	-	341,171	364,274	-	-	-	364,274
Cartera de créditos, neto	-	702,286	18,159	27,952	748,397	-	809,374	11,783	29,705	850,862
Derivados para negociación	858,203	86,954	-	-	945,157	487,180	107,829	-	-	595,009
Otros activos, neto	21,972	95,968	-	-	117,940	544,682	52,013	-	-	596,695
Total activo	1,221,346	885,208	18,159	27,952	2,152,665	1,396,136	969,216	11,783	29,705	2,406,840
Pasivo:										
Obligaciones con el público y depósito de empresas del sistema financiero	154,788	390,259	1,499	66,004	612,550	123,188	369,239	803	208,459	701,689
Adeudos y obligaciones financieras	741,818	-	-	-	741,818	819,131	-	-	-	819,131
Derivados para negociación	380,679	334	-	-	381,013	1,071,514	1,816	-	-	1,073,330
Provisiones y otros pasivos	47,295	814,822	-	-	862,117	60,158	139,400	-	-	199,558
Total pasivo	1,324,580	1,205,415	1,499	66,004	2,597,498	2,073,991	510,455	803	208,459	2,793,708
Cuentas fuera de Balance:										
Créditos indirectos	-	21,333	3,382	-	24,715	-	21,932	14,213	-	36,145
Instrumentos financieros derivados	18,803,792	17,864	-	-	18,821,656	22,852,867	498,037	-	-	23,350,904

(*) Vinculadas incluye los saldos y transacciones con otras partes relacionadas según la definición de la NIC 24 y las normas SBS.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(b) A continuación, se detallan los efectos de las transacciones con partes vinculadas en el estado consolidado de resultados del Grupo BBVA Perú por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021:

<i>En miles de soles</i>	2022					2021				
	Controladora	Vinculadas (*)	Asociadas	Personal clave y directores	Total	Controladora	Vinculadas (*)	Asociadas	Personal clave y directores	Total
Ingresos por intereses	-	1,557	67	125	1,749	-	829	47	57	933
Gastos por intereses	-	(4,240)	-	(2)	(4,242)	-	(3,434)	-	(84)	(3,518)
	-	(2,683)	67	123	(2,493)	-	(2,605)	47	(27)	(2,585)
Ingresos por servicios financieros	-	432	-	21	453	66	770	-	41	877
Gastos por servicios financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	432	-	21	453	66	770	-	41	877
Resultado neto por operaciones financieras	(939)	(404)	-	9	(1,334)	(1,596)	(650)	-	48	(2,198)
Gastos de administración	(34,475)	(40,563)	-	-	(75,038)	(11,274)	(25,617)	-	-	(36,891)
Otros ingresos, neto	-	3	-	-	3	-	180	-	-	180
	(35,414)	(40,964)	-	9	(76,369)	(12,870)	(26,087)	-	48	(38,909)

(*) Vinculadas incluye los saldos y transacciones con otras partes relacionadas según la definición de la NIC 24 y las normas de la SBS.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(c) Préstamos al personal y remuneraciones del personal clave.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 diciembre de 2021, los Directores, funcionarios y empleados del Banco mantienen operaciones de crédito permitidas por la Ley General, la cual regula y establece ciertos límites a las transacciones con Directores, funcionarios y empleados de los bancos en Perú. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los créditos directos a empleados, directores, funcionarios y personal clave ascienden a S/ 595 millones y S/ 562 millones, respectivamente.

Asimismo, al 31 de marzo de 2022 y 2021, las remuneraciones del personal clave y las dietas al Directorio totalizaron S/ 4 millones, para ambos periodos.

24. Actividades de Fideicomiso

El Banco brinda servicios de estructuración y administración de operaciones de fideicomiso y comisiones de confianza, y se encarga de la elaboración de los contratos relacionados. Los activos mantenidos en fideicomiso no son incluidos en los estados financieros del Banco. El Banco es responsable de la adecuada administración de los fideicomisos, con responsabilidad hasta el límite que señala la Ley pertinente y el contrato respectivo. Al 31 de marzo de 2022, el valor de los activos en fideicomiso y comisiones de confianza que el Banco mantiene ascienden a S/ 11,616 millones (S/ 13,012 millones al 31 de diciembre de 2021).

25. Gestión de riesgos financieros

La gestión del riesgo juega un rol fundamental en la estrategia del Banco, toda vez que garantiza su solvencia y desarrollo sostenible. El perfil de riesgo del Banco ha sido establecido de acuerdo con la estrategia y políticas del Grupo BBVA, y considera un modelo de gestión de riesgos único, independiente y global.

- Único: Enfocado en un solo objetivo. Se determina el apetito de riesgo sostenido en métricas fundamentales, límites para carteras y sectores económicos, e indicadores para la gestión y monitoreo de los portafolios.
- Independiente: Independiente del y complementario al negocio. El proceso de adaptación del área de riesgos permite seguir atentamente el negocio y así detectar oportunidades.
- Global: El Grupo cuenta con un modelo de riesgos adaptable a todos los riesgos, en todos los países y a todos los negocios.

Toda esta gestión es realizada dentro de un adecuado ambiente de control verificado por la Unidad de Control Interno de Riesgos que forma parte del Área de Control Interno y Cumplimiento.

Para una efectiva gestión con visión integral, el área de riesgos del Banco está estructurada por tipología de riesgo: admisión de riesgos minoristas y mayoristas, seguimiento, cobranzas y recuperaciones y riesgos estructurales, de mercados y fiduciarios; y con el objetivo de buscar sinergias y mayor integración de los procesos que van desde la estrategia, planificación, hasta la implantación de modelos y herramientas en la gestión, el equipo de Risk Solution y Risk Transformation consolidando funciones transversales que dan apoyo a la gestión. Finalmente, el equipo de Portfolio Management, Data & Reporting como responsable del seguimiento y monitoreo permanente de los indicadores de riesgos.

Dada la situación que sigue atravesando el país por efecto del COVID-19, la gestión de Riesgos continúa este 2022 totalmente enfocada en la gestión de la crisis desde todos los frentes:

- Gestión del portafolio bajo los lineamientos definidos por la SBS y el Gobierno, adaptación de los reportes de gestión y seguimiento acorde a las nuevas necesidades de la coyuntura,
- Seguimiento y control permanente de los riesgos de liquidez
- Desde la Admisión mayorista y retail, permanente revisión y ajuste de las políticas de admisión, modalidades de reprogramación realizando el diagnóstico del portafolio, segmentación y planes de acción según la criticidad identificada.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

- El seguimiento y la gestión de cobranzas ha tenido un enfoque preventivo y anticipativo, orientado en los segmentos más vulnerables y afectados por la crisis. Se han implementado equipos especializados para la gestión de cobranzas activando estrategias diferenciadas según el portafolio, logrando un buen nivel de contención de la cartera reprogramada.

Bajo la gestión de los riesgos no financieros, el control de las medidas y las decisiones tomadas con el fin de mitigar riesgos operacionales.

Riesgo de crédito

El sistema de gestión de riesgos que aplica el Banco se sustenta en un esquema corporativo de gobierno en el que Grupo BBVA determina las políticas para la gestión y control del riesgo de créditos minoristas y mayoristas, que se adaptan a la regulación y realidad local.

La estructura del área de riesgos para la gestión del riesgo de crédito es como sigue:

- *Portfolio Management, Data & Reporting*: Unidad responsable del seguimiento y monitoreo permanente de los indicadores de riesgos.

La sub unidad de Reporting, Monitoring & Data es responsable del seguimiento y monitoreo permanente de los indicadores de riesgos de los portafolios en función a la estrategia y del apetito de riesgos definido de la entidad asegurando la medición oportuna y comunicando a las instancias correspondiente, de esta forma se asegura una adecuada gestión y el cumplimiento del Marco de Apetito de Riesgos.

La sub unidad de Measurement concentra los procesos de cálculo de las principales métricas de riesgo integrando procesos de medición de indicadores de riesgos crediticios relacionados a provisiones, capital regulatorio, capital económico y la rentabilidad ajustada al riesgo.

Otra de las subunidades que forman parte del equipo, es la de Risk Advance Analytics bajo el Center of Expertise (CoE), la cual se encarga del desarrollo y mantenimiento de los modelos de riesgo de crédito que son utilizados en la gestión del riesgo en el Banco, y participa en algunas fases de la implementación de los mismos a través de las herramientas/plataformas tecnológicas que sean necesarias para su utilización, integrando estas herramientas a la gestión de riesgo y de la red comercial según sea el caso. Para ello cuenta con dos equipos dedicados a ello: Seguimiento de Modelos y el equipo de Estimación de Parámetros, IFRS9 y Stress.

Finalmente, la subunidad de Data Quality Team, tiene como objetivo velar por la calidad de datos de los procesos de cálculo y reporting priorizados a nivel área de Riesgos. Con ello se pone mayor foco a seguir desarrollando el modelo del gobierno del Dato a nivel Banco y asegurando el cumplimiento de reglas de calidad.

- *Risk Solution*: Gestiona el portafolio de proyectos del área de Riesgos. Asegura su correcta definición, priorización, ejecución y puesta en marcha de los mismos.
- *Risk Transformation*: Equipo responsable de asegurar la ejecución y mejora continua de los procesos dependientes, cumpliendo los estándares de calidad y productividad definidos y comprometidos. Como parte de la organización del proceso, debe buscar la eficiencia y sinergia entre los servicios involucrados en el mismo.
- *Retail Credit*: Gestiona el riesgo crediticio minorista, de acuerdo a los objetivos estratégicos establecidos por el Banco y vigilando la calidad del riesgo de las operaciones generadas. Esta gestión involucra:

Definición de lineamientos de admisión de clientes del segmento minorista.

Estudio de los resultados del comportamiento de los productos, segmentos y campañas, analizando sus respectivas evoluciones y desarrollos.

Evaluación del nivel de endeudamiento, difundiendo y fortaleciendo la cultura del riesgo del Banco.

Mejorar las capacidades de las áreas comerciales y de los analistas de riesgos a través de permanentes

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

programas de formación.

Mantener una política integral de riesgo de crédito que permita preservar la calidad de la cartera de colocaciones, mediante la interrelación con las distintas áreas de negocio y la atención a los órganos supervisores internos y externos.

Proponer y promover mejoras continuas en los procesos, herramientas y la normativa para una gestión eficiente del Riesgo de Crédito.

Supervisar el cumplimiento de las políticas en el proceso del análisis y admisión del riesgo de crédito para las operaciones generadas por las áreas comerciales.

Se cuenta con 5 subunidades que dan soporte a la gestión: Individual Admission (prioriza la territorialidad en su distribución), Campaign Persona Natural (generación de campañas a personas naturales), Campaign Pymes (ofertas de campañas en el ámbito de Pymes), Retail Credit Risk Governance (responsable de políticas y normativas de riesgos orientadas a cumplir con la regulación local y corporativa) y Retail Credit Risk Strategies (análisis y diagnóstico de la cartera).

- *Wholesale Credit*: Unidad encargada de la gestión del portafolio crediticio mayorista orientada a maximizar la generación de beneficio económico a partir del posicionamiento de riesgos y los límites definidos en el marco de Asset Allocation resultantes de la definición del perfil de riesgo objetivo y apetito de riesgo del Grupo; cumpliendo asimismo las normas legales vigentes y las políticas corporativas y locales.

Enmarcado en la estrategia del Grupo y al considerar el entorno desafiante del mercado local producto de la propagación de la covid-19 y las medidas tomadas por el Gobierno para contenerla, el Banco realiza una gestión enfocada en el control de límites de Asset Allocation y perfiles sectoriales sugeridos, tomando en cuenta los nuevos umbrales 2022, los cuales se definen de manera consecuente con el apetito de riesgo y de la mano con la evolución de la pandemia y la reactivación de las actividades económicas.

Dentro de su estructura, podemos encontrar a la subunidad de Wholesale Credit Strategies, la cual se encarga de la gestión del portafolio mayorista, control de límites de Asset Allocation, así como de la definición de políticas y estrategias de crecimiento y desinversión.

Por otra parte, la subunidad de Wholesale Credit Governance, actualiza e implementa Políticas, Normas y Procedimientos, así como la atención de observaciones de Auditoría interna, externa, Control Interno y SBS. Además, tiene a su cargo la Secretaría Técnica del Comité Técnico de Créditos (CTO)

Asimismo, manteniendo la estructura agile, se cuenta con dos subunidades en admisión:

Wholesale Admission Stage 1: Actúa con un eje primario de análisis bajo agrupaciones sectoriales, al tiempo que mantiene la especialización por segmento.

Admission & Monitoring Stage 2: Opera bajo un enfoque de gestión preventiva, con estrategias para mantener y/o reducir el riesgo del portafolio, y contiene el deterioro al estructurar soluciones financieras idóneas.

Finalmente, la subunidad de Real Estate se encarga de monitorear la evolución del riesgo vivo de los segmentos que conforman el perímetro mayorista, estableciendo acciones y planes de contención de la mora a nivel cliente y segmento.

Cabe destacar que las herramientas de Rating, Risk Analyst y Alertas Tempranas son un importante apoyo en la toma de decisiones. Asimismo, el Programa Financiero Automatizado y el Programa Financiero Digital, usados en los segmentos BEC y CIB (Corporate Investment Banking), respectivamente, continuaron como plataformas digitales para la elaboración y análisis de las propuestas crediticias.

- *Collection, Mitigation & Workout*: Agrupa las funciones y los procesos necesarios para el seguimiento, contención del impago, cobranza, recuperaciones y la desinversión del portafolio con problemas, tanto de la banca comercial como de la banca empresa y CIB, logrando eficiencias en los procesos de manera transversal,

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

así como en los canales de gestión externos (agencias de cobranza y estudios jurídicos) e internos (red de oficinas, oficina solución y oficina anticipa). Entre las subunidades que la integran podemos encontrar a:

La subunidad Mitigación & Restructuring, la cual realiza la función de cobranza con pleno cumplimiento de la normativa interna y regulación vigente, desde la etapa: preventiva, impaga (mora temprana) y extrajudicial.

La subunidad Legal Recovery (Secured – Unsecured), que realiza la recuperación de los créditos con mayor deterioro (mora tardía), ejecutando diferentes estrategias con foco importante en la negociación buscando reducir la cartera morosa y el mayor impacto de recuperación en valor presente.

La subunidad de Governance & Strategies, que se encarga de analizar los datos de cobranza y recuperación de cada uno de los portafolios mayorista y minorista, de forma que se establezcan estrategias de cobranza y recuperación más efectivas y eficientes.

La subunidad de Back Office & Operation, brinda el soporte operativo y contable de la gestión recuperatoria de cobranzas, así como el análisis y seguimiento del cumplimiento de las normas, lineamientos y políticas aplicadas en esta gestión.

Y finalmente la subunidad de Individual Classification, la cual evalúa la cartera de Clientes No Minoristas del Banco, a fin de determinar su clasificación y nivel provisión requerido, de acuerdo a las normativas SBS y del Grupo BBVA.

La gestión del riesgo financiero en el contexto de COVID-19:

- *Plan Oficina Anticipa:* Conformada por 4 ejecutivos seleccionados de la Red de Banca Empresas y liderados por una Jefatura de riesgos, durante el 2022 se continúa gestionando el portafolio de clientes, con la finalidad de ofrecerles soluciones de reprogramación o refinanciación y facilidades en general que permitan la normalización de su actividad y cumplimiento de las facilidades otorgadas. Es así que se genera la disminución de riesgo directo e indirecto de clientes en alertas altas. Este importante soporte se continúa brindando a nuestros clientes y a la red comercial Mayorista para una óptima gestión de la calidad del riesgo.
- *Plan Oficina Solución:* Gestión realizada por los ejecutivos de la Oficina Solución, quienes tienen un rol de manera exclusiva a la actividad recuperatoria y equipo de agencias de cobranzas. Oficina Solución es liderado por 13 jefes de oficina solución cuyo objetivo es la de la ubicabilidad de los principales clientes, diagnóstico y reconducción de las operaciones mediante una cancelación, reprogramación o refinanciamiento.

Respecto a la segmentación de la cartera minorista se realizó tomando en cuenta matrices de afectación y materialidad (rangos de deuda) para la cartera particular, pyme y empresa minorista en la etapa preventiva e impaga del cliente. Además, se diferencia la gestión de cobranza si la cartera es reprogramada, refinanciada o fondo de gobierno. El nivel de afectación se realiza a través de un Score propio de Cobranzas que permite diferenciar los niveles de riesgo de incumplimiento de nuestros clientes.

- *Plan Cobranza (agencias externas):* Se tiene vigente el modelo implant (presencia virtual de supervisor BBVA en el día a día de las agencias de cobranza). Con dicho modelo se garantiza el monitoreo constante de KPI's (Key Performance Indicator) de gestión para el cumplimiento de las estrategias establecidas por el Banco. Además, a través del modelo de reconocimiento a los mejores agentes telefónicos, se mantiene la motivación del recurso humano. Recientemente se ha modificado el modelo de asignación de cartera en etapas preventiva e impaga con el objeto de reconocer, no solo el liderazgo de los proveedores, sino también la dispersión en resultados de efectividad en períodos bimestrales de evaluación.

Durante el avance del 2022 destaca la efectividad de la Fábrica de Cobranzas, el modelo Implant así como la gestión de la cartera Reactiva. A febrero 2022, nos mantenemos con el menor ratio de cartera atrasada de Reactiva en el sistema financiero. Por otra parte, se espera que la ejecución ágil de los honramientos, la contención de cartera atrasada y el ahorro de provisiones brinden un mejor soporte en una coyuntura adversa. Para la cartera judicial se continúa manejando un sistema de gestión para mejorar el seguimiento y negociación con nuestros clientes y proveedores, así como un flujo robusto para los castigos mayores a 3 UIT's (Unidad Impositiva Tributaria) para los

casos irrecuperables. Finalmente, se planea seguir desarrollando nuevas formas de reconducción para nuestros clientes como el refinanciamiento vía llamada telefónica, productos específicos como “préstamo compromiso”, “refinanciado con periodo de gracia” y condonaciones especiales.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado, reflejadas en cambios en los diferentes activos y factores de riesgo financieros. El riesgo puede ser mitigado e incluso eliminado a través de coberturas (activos/pasivos o derivados), o deshaciendo la operación/posición abierta.

Existen tres grandes factores de riesgo que afectan los precios de mercado: tasas de interés, tipos de cambio y renta variable.

- Riesgo de tasa de interés: Surge como consecuencia de variaciones en la estructura temporal de tasas de interés de mercado, para las distintas divisas.
- Riesgo de cambio: Surge como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio entre las diferentes monedas.
- Riesgo de precio: Surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado, bien por factores específicos del propio instrumento, o bien por factores que afecten a todos los instrumentos negociados en el mercado.

En adición, y para determinadas posiciones, resulta necesario considerar también otros riesgos: el riesgo de “spread” de crédito, el riesgo de base, la volatilidad o el riesgo de correlación.

El VaR (“Value at Risk”) es la variable básica para medir y controlar el riesgo de mercado del Banco. Esta medida de riesgo estima la pérdida máxima, con un nivel de confianza dado, que se puede producir en las posiciones de mercado de una cartera para un determinado horizonte temporal. En el Banco, el VaR se calcula utilizando el método histórico con un nivel de confianza de 99% y un horizonte temporal de un día; el período de datos considerado es de dos años.

La estructura de límites de riesgo de mercado determina un esquema de límites de VaR y capital económico por riesgo de mercado, así como alertas y sub-límites específicos ad-hoc por tipologías de riesgo, entre otros.

Asimismo, se realizan pruebas de validez de los modelos de medición de riesgos utilizados, que estiman la pérdida máxima que se puede producir en las posiciones consideradas, con un nivel de probabilidad determinado (“backtesting”), así como mediciones de impacto de movimientos extremos de mercado en las posiciones de riesgo mantenidas (“stress testing”). Actualmente se realiza el análisis de estrés sobre escenarios históricos de la crisis de Lehman Brothers (2008).

El detalle del VaR por factores de riesgo al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 fue el siguiente:

<i>En miles de soles</i>	2022	2021
VaR por factores de riesgo		
VaR sin alisado	9,721	10,144
VaR interés	9,703	10,458
VaR cambio	52	319
VaR promedio	8,829	8,479
VaR máximo	13,348	13,348
VaR mínimo	5,245	5,245

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Riesgo de interés estructural

El riesgo de interés estructural se define como la potencial alteración que se produce en el margen de intereses y/o en el valor patrimonial de una entidad debido a la variación de los tipos de interés.

Según la variable de impacto, se distinguen las siguientes tipologías de riesgos en el Grupo y en el Banco:

- Riesgo de Margen de intereses: potencial desviación desfavorable en el margen de intereses proyectado a un horizonte determinado.
- Riesgo de Valor económico del patrimonio: potencial impacto en el valor económico del balance de la entidad.
- Riesgo de valor de los instrumentos contabilizados a valor de razonable del banking book: potencial impacto patrimonial debido al efecto en valor de las carteras de renta fija y derivados clasificados como “Held to Collect and Sell” (HtC&S).

La gestión del riesgo de tipo de interés estructural está dirigida a mantener la estabilidad del margen de intereses ante variaciones de tipos de interés, contribuyendo a la generación de resultados recurrentes, y a controlar los potenciales impactos en el patrimonio por el mark-to-market de los instrumentos clasificados como “held to collect and sale” (en contabilidad local como “disponible para la venta”) así como a acotar las necesidades de capital por riesgo de interés estructural.

La Unidad de Gestión Financiera, apoyada por el Comité de Activos y Pasivos (en adelante COAP), realiza una gestión activa del *banking book* a través de operaciones que pretenden optimizar el nivel de riesgo asumido, en relación con los resultados esperados, y permiten cumplir con los niveles máximos de riesgo tolerables.

La actividad desarrollada por Gestión Financiera se apoya en las mediciones de riesgo de interés realizadas por el área de Riesgos que, actuando como unidad independiente, cuantifica periódicamente el impacto que tiene la variación de las tasas de interés en el margen de intereses y el valor económico del Banco.

En adición a las mediciones de sensibilidad ante diferentes variaciones en las tasas de mercado, el Banco desarrolla cálculos probabilísticos que determinan el “capital económico” (pérdida máxima en el valor económico) y el “margen en riesgo” (pérdida máxima en el margen de interés) por riesgo de interés estructural de la actividad bancaria del Banco excluyendo la actividad de tesorería, a partir de modelos de simulación de curvas de tasas de interés. Periódicamente se realizan pruebas de stress testing que permiten completar la evaluación del perfil de riesgo de interés del Banco.

Todas estas medidas de riesgo son objeto de análisis y seguimiento posterior, trasladándose a los diferentes órganos de dirección y administración del Banco los niveles de riesgo asumidos y el grado de cumplimiento de los límites autorizados.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez y financiación se define como la imposibilidad de una entidad financiera para atender sus compromisos de pago por falta de fondos o que, para atenderlos, tenga que recurrir a la obtención de fondos en condiciones especialmente gravosas.

Dentro de este riesgo y en función del horizonte temporal en el que se manifiesta el compromiso de pago podemos hablar de:

- **Riesgo de liquidez:** Riesgo de incurrir a corto plazo, en una pérdida ocasionada por eventos que afecten a la capacidad de disponer de recursos para cumplir con las obligaciones pasivas más inmediatas, ya sea por imposibilidad de vender activos, por reducción inesperada de los pasivos comerciales o cerrarse las fuentes habituales de financiación tanto en situación de normalidad como en estrés, incluida la potencial salida de recursos adicionales por motivos contingentes.
- **Riesgo liquidez intradía:** Riesgo de que una entidad no pueda cumplir con sus obligaciones de liquidación diaria, por ejemplo, como resultado de los desajustes en el tiempo que surgen en los pagos o en los sistemas de liquidación relevantes.
- **Riesgo de financiación:** Refleja el potencial incremento de la vulnerabilidad del balance de una entidad, a medio y largo plazo, por desviarse en su objetivo de mantener una proporción de recursos estables acorde a su actividad, complementado con otras fuentes de financiación mayorista estables que permitan una diversificación por plazos y fuentes, evitando la concentración en contrapartidas que acentúan la vulnerabilidad de la entidad en situaciones de estrés. Como consecuencia de la mayor exposición a este riesgo se deriva una mayor probabilidad de incurrir en crecientes necesidades de financiación de corto plazo, del uso de colateral y en definitiva de que se intensifique el riesgo de liquidez de corto plazo

El Grupo BBVA Perú tienen como objetivo promover una sólida estructura de financiación que contribuya a la sostenibilidad del modelo de negocio. Para ello, el modelo de riesgos incentiva el mantenimiento de un adecuado volumen de recursos estables y una estructura de financiación mayorista diversificada, que limiten el peso de la financiación a corto plazo, aseguren el acceso a los diferentes mercados, optimicen costes de financiación, y preserven un colchón de activos líquidos para superar un periodo de supervivencia de liquidez bajo escenarios de estrés

La gestión y el seguimiento del riesgo de liquidez se realiza de modo integral con un doble enfoque: de corto y de largo plazo. El enfoque de liquidez de corto plazo, con horizonte temporal hasta un año, está focalizado en la gestión de pagos y cobros de las actividades de mercados, los recursos de clientes volátiles y las potenciales necesidades de liquidez del conjunto del Banco. El segundo enfoque, de mediano plazo o financiamiento, está centrado en la gestión financiera del conjunto de activos y pasivos, poniendo foco en la estructura de financiación, y teniendo un horizonte temporal igual o superior al anual.

La gestión integral de la liquidez es realizada por la Unidad de Gestión Financiera, dentro del área de Finanzas, quien analiza las implicancias, en términos de financiamiento y liquidez, de los diversos proyectos del Banco y su compatibilidad con la estructura de financiación objetivo y la situación de los mercados financieros. En este sentido, la Unidad de Gestión Financiera, acorde a los presupuestos aprobados, ejecuta las propuestas acordadas por el Comité de Activos y Pasivos (COAP) y gestiona el riesgo de liquidez conforme a un amplio esquema de límites y alertas aprobadas, sobre los que el área de Riesgos realiza, de modo independiente, su labor de medición y control, aportando al gestor herramientas de apoyo y métricas para la toma de decisiones.

Las mediciones periódicas del riesgo incurrido y el seguimiento del consumo de límites se realizan desde la Unidad de Riesgos Estructurales, de Mercados y Fiduciarios, quien informa de los niveles sobre los riesgos de liquidez mensualmente al COAP; así como con mayor frecuencia a las propias unidades gestoras. Cabe resalta que durante el inicio del estado de emergencia decretado por la pandemia – COVID19, la unidad de Riesgos Estructurales aumentó la periodicidad de medición de los principales indicadores de liquidez con finalidad de realizar un seguimiento diario que permita anticipar cualquier contingencia y apoyar a las áreas de gestión.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Por otro lado, en el aspecto regulatorio, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea ha propuesto un nuevo esquema de regulación de la liquidez basado en dos ratios: “*Liquidity Coverage Ratio*” (LCR) que entró en vigor en el año 2015 y “*Net Stable Funding Ratio*” (NSFR) que se implementa desde el año 2018. Tanto el Banco como Grupo BBVA en su conjunto, participaron en el correspondiente estudio de impacto (QIS) que ha recogido los nuevos retos regulatorios en su nuevo marco general de actuación en el ámbito de liquidez y financiamiento. A nivel local, la SBS también ha implementado el seguimiento del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), siguiendo los lineamientos generales del Comité de Basilea, aunque adaptándolo a la realidad peruana. Este indicador RCL se empezó a medir a partir de diciembre de 2013 y su cálculo tiene una periodicidad diaria. El límite establecido para el RCL es de 80% para el período 2014 – 2017, 90% en para 2018 y 100% para 2019 en adelante, el cual se está cumpliendo con holgura.

Desde marzo de 2020, la SBS ha dispuesto la inaplicabilidad temporal de los ratios de cobertura de liquidez en moneda nacional (RCL MN) y moneda extranjera (RCL ME). Sin embargo, la unidad de Riesgos Estructurales ha continuado con las mediciones diarias de los ratios de cobertura de liquidez de manera oportuna.

Las operaciones de reporte establecidas en la Circular N° 022-2015-BCRP, así como las operaciones de reporte con el BCRP a que se refiere el DL N° 1508 que crea el Programa de Garantías del Gobierno Nacional, son consideradas como fuentes de financiamiento disponibles para ser incluidas en el Plan de Contingencia de Liquidez del Banco. Para ello, la SBS requiere que se suscriba el contrato marco con COFIDE y se identifique la cartera que podría ser utilizada para estas operaciones.

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

La distribución por plazos de los activos y pasivos al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presenta como sigue, la cual, incluye para el caso de la cartera de créditos y depósitos sus respectivos rendimientos devengados:

<i>En miles de soles</i>	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 6 meses	Más de 6 meses y menos de 1 año	Más de 1 año y menos de 5 años	Más de 5 años	Vencidos y en cobranza judicial	Sin vencimiento contractual	TOTAL
2022									
Activo									
Disponibles	14,844,220	3,900	1,294	1,791	34,521	-	-	-	14,885,726
Fondos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados	4,108,964	-	-	-	-	-	-	-	4,108,964
Inversiones disponibles para la venta	4,832,245	-	739,999	81,640	239,876	300,200	-	-	6,193,960
Cartera de créditos	7,348,871	9,206,894	6,717,809	7,992,885	25,471,432	13,968,646	2,932,203	-	73,638,740
Derivados para negociación	256,471	149,029	296,413	308,581	177,584	502,372	-	-	1,690,450
Derivados de cobertura	-	-	9	81,932	-	-	-	-	81,941
	31,390,771	9,359,823	7,755,524	8,466,829	25,923,413	14,771,218	2,932,203	-	100,599,781
Pasivo									
Obligaciones con el público	7,167,165	5,051,677	1,756,602	3,369,589	44,726,997	-	-	-	62,072,030
Vista	2,323,562	1,701,765	-	-	19,462,825	-	-	-	23,488,152
Ahorro	2,396,321	1,699,300	-	-	23,134,637	-	-	-	27,230,258
Plazo	1,997,219	1,650,612	1,756,602	3,369,589	2,129,535	-	-	-	10,903,557
Otros	450,063	-	-	-	-	-	-	-	450,063
Fondos interbancarios	283,016	-	-	-	-	-	-	-	283,016
Depósitos en empresas del sistema financiero	252,737	97,515	33,379	163,262	224,345	-	-	-	771,238
Adeudados y obligaciones financieras	35,678	394,672	2,134,635	171,027	1,717,680	2,321,445	-	-	6,775,137
Derivados para negociación	831,967	54,422	147,197	192,505	170,085	249,576	-	-	1,645,752
Derivados de cobertura	-	-	3,110	23,095	48,741	14,346	-	-	89,292
Cuentas por pagar	2,557,287	621,636	1,124,607	2,517,273	9,171,949	534,052	-	-	16,526,804
Otros pasivos	1,336,567	-	-	-	-	-	-	-	1,336,567
	12,464,417	6,219,922	5,199,530	6,436,751	56,059,797	3,119,419	-	-	89,499,836

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En miles de soles</i>	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 6 meses	Más de 6 meses y menos de 1 año	Más de 1 año y menos de 5 años	Más de 5 años	Vencidos y en cobranza judicial	Sin vencimiento contractual	TOTAL
2021									
Activo									
Disponibles	14,549,520	164,513	46,374	67,296	1,467,323	-	-	-	16,295,026
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados	4,129,581	-	-	-	-	-	-	-	4,129,581
Inversiones disponibles para la venta	4,131,160	43,335	2,607	847,007	307,755	299,166	-	-	5,631,030
Cartera de créditos	6,546,559	8,206,497	7,745,944	8,290,753	26,861,395	14,119,761	2,778,677	-	74,549,586
Derivados para negociación	41,085	192,642	262,774	238,881	356,740	675,610	-	-	1,767,732
Derivados de cobertura	-	-	235	53,319	22,251	-	-	-	75,805
	29,397,905	8,606,987	8,057,934	9,497,256	29,015,464	15,094,537	2,778,677	-	102,448,760
Pasivo									
Obligaciones con el público	7,213,661	5,487,526	1,272,887	2,055,379	47,075,335	-	-	-	63,104,788
Vista	2,476,778	1,812,755	-	-	20,597,504	-	-	-	24,887,037
Ahorro	2,508,338	1,759,651	-	-	24,225,054	-	-	-	28,493,043
Plazo	2,137,060	1,915,120	1,272,887	2,055,379	2,252,777	-	-	-	9,633,223
Otros	91,485	-	-	-	-	-	-	-	91,485
Depósitos en empresas del sistema financiero	400,186	125,564	69,208	125,057	114,226	-	-	-	834,241
Adeudados y obligaciones financieras	54,708	77,108	428,670	2,507,707	1,766,927	2,154,554	-	-	6,989,674
Derivados para negociación	127,439	123,859	231,400	107,251	475,044	507,027	-	-	1,572,020
Derivados de cobertura	-	-	1,565	3,391	30,103	-	-	-	35,059
Cuentas por pagar	1,850,666	648,460	969,896	2,451,469	10,608,108	617,881	-	-	17,146,480
Otros pasivos	607,087	-	-	-	-	-	-	-	607,087
	10,253,747	6,462,517	2,973,626	7,250,254	60,069,743	3,279,462	-	-	90,289,349

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Riesgo operacional

El Banco articula un modelo de gestión de riesgo operacional implantado en toda la organización, basado en metodologías y procedimientos de identificación, evaluación y seguimiento del riesgo operacional, y soportado en herramientas que permiten una gestión cualitativa y cuantitativa.

Este modelo se sustenta en una gestión descentralizada del riesgo operacional realizada por equipos de gestión en riesgo operacional en las dos líneas de defensa. En primera línea contamos con los Risk Control Assurer que tienen por objetivo promover la adecuada gestión del riesgo operacional en sus respectivos ámbitos de gestión, extendiendo la metodología de identificación de riesgos y establecimiento de controles, trabajando para ello con los propietarios de los procesos quienes son los responsables de implementar los planes de mitigación y la ejecución de los controles. En la segunda línea de defensa se cuenta con un equipo de Risk Control Specialist quienes definen marcos de mitigación y control en su ámbito de especialidad (de forma transversal a toda la organización) y realizan el contraste con la implantado por la primera línea.

Ambos equipos de control están en constante coordinación de una unidad metodológica y realizan el reporte constante a los correspondientes Comités de Control Interno y Riesgo Operacional (CIRO) de las áreas. Desde el área de Control Interno y Cumplimiento, la Unidad de Non Financial Risk, tiene a su cargo asegurar la implantación de las metodologías y herramientas de gestión corporativas, la formación de ambos equipos de control (Risk Control Assurer y Risk Control Specialist), la coordinación para la actualización del mapa de riesgos y el seguimiento de los planes de mitigación.

En cuanto a la gestión cualitativa, la herramienta MIGRO (“Marco Integral para la Gestión del Riesgo Operacional”) permite el registro de los riesgos operacionales identificados asociando los mismos a una taxonomía de procesos y la cuantificación de los mismos, así como el registro de la evaluación periódica de los controles asociados a los riesgos gestionables (críticos). Gracias a la actualización permanente de los riesgos y controles, el modelo de gestión de riesgo operacional mantuvo su vigencia a lo largo de 2021.

Por otro lado, se cuenta con la herramienta cuantitativa fundamental de la gestión de riesgo operacional: SIRO (Sistema Integrado de Riesgo Operacional), una base de datos que recoge todo evento de riesgo operacional que supone un quebranto para el Banco y sus subsidiarias.

El Banco cuenta con la autorización para el uso del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional, lo que le permite optimizar el requerimiento de capital regulatorio.

El requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional sobre la base del método estándar alternativo al 31 de marzo de 2022 asciende a S/ 614 millones (S/ 602 millones al 31 de diciembre de 2021) y para la EDPYME sobre la base del método del indicador básico al 31 de diciembre de 2021 asciende a S/ 2 millones.

26. Valor Razonable

La metodología aplicada para la determinación del valor razonable no ha variado con respecto a los revelados en el informe auditado de los estados financieros consolidado del año 2021.

Valor en libros y valor razonable de los activos y pasivos financieros

Teniendo en cuenta las consideraciones de valor razonable y el Oficio Múltiple N° 43078-2014-SBS, en el que la SBS determinó que el valor razonable corresponde al valor en libros para el caso de los créditos y depósitos; al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los valores en libros y valores razonables de los activos y pasivos financieros del Banco se presentan como sigue:

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<i>En miles de soles</i>	Valor en libros		Valor razonable	
	2022	2021	2022	2021
Activo				
Disponibles	14,885,726	16,295,026	14,885,726	16,295,026
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	10,302,924	9,760,611	10,302,924	9,760,611
Cartera de créditos	69,623,285	70,433,581	69,623,285	70,433,581
Derivados para negociación	1,690,450	1,767,732	1,690,450	1,767,732
Derivados de cobertura	81,941	75,805	81,941	75,805
Cuentas por cobrar	46,179	29,401	46,179	29,401
Otros activos	1,202,480	690,886	1,202,480	690,886
Total	97,832,985	99,053,042	97,832,985	99,053,042
Pasivo				
Obligaciones con el público y depósitos de empresas del sistema financiero	62,843,268	63,939,029	62,843,268	63,939,029
Fondos interbancarios	283,016	-	283,016	-
Adeudos y obligaciones financieras	6,775,137	6,989,674	6,983,304	7,034,614
Derivados para negociación	1,645,752	1,572,020	1,645,752	1,572,020
Derivados de cobertura	89,292	35,059	89,292	35,059
Cuentas por pagar	16,526,804	17,146,480	16,526,804	17,146,480
Total	88,163,269	89,682,262	88,371,436	89,727,202

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Los activos y pasivos registrados a valor razonable según su nivel de jerarquía, se presentan a continuación:

Instrumentos financieros registrados a valor razonable y jerarquía de valor

<i>En miles de soles</i>	2022				2021			
	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activo								
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados								
Instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda	4,108,964	70,362	4,038,602	-	4,129,581	204,934	3,924,647	-
Inversiones disponibles para la venta								
Instrumentos Representativos de Capital	31,278	31,278	-	-	62,735	62,735	-	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,165,786	1,833,920	4,331,866	-	5,567,172	1,389,913	4,177,259	-
Derivados para negociación	1,690,451	-	1,690,451	-	1,767,732	-	1,767,732	-
Derivados de cobertura	81,941	-	81,941	-	75,805	-	75,805	-
	12,078,420	1,935,560	10,142,860	-	11,603,025	1,657,582	9,945,443	-
Pasivo								
Adeudos y obligaciones financieras	2,946,083	-	2,946,083	-	3,251,564	-	3,251,564	-
Derivados para negociación	1,645,752	-	1,645,752	-	1,572,020	-	1,572,020	-
Derivados de cobertura	89,292	-	89,292	-	35,059	-	35,059	-
	4,681,127	-	4,681,127	-	4,858,643	-	4,858,643	-

BANCO BBVA PERU Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

27. Hechos Posteriores

No se tiene conocimiento de hechos importantes ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros separados y la fecha autorización para su emisión, que puedan afectarlos significativamente, con excepción de:

Mediante Resolución SBS N° 01318-2022, de fecha 25 de abril de 2022, se autoriza al Banco realizar la inscripción del Cuarto Programa de Certificados de Depósitos Negociables hasta por un monto máximo en circulación de US\$ 200 millones o su equivalente en soles.