

BANCO BBVA PERÚ

Estados Financieros

30 de setiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

1. Identificación y Actividad Económica

A. Identificación

Banco BBVA Perú (antes BBVA Banco Continental S.A, en adelante el Banco), es una subsidiaria de BBVA Holding Perú S.A.C. (entidad constituida en Perú, antes NEWCO Perú S.A.C.), que posee el 46.12% de su capital social al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018. El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. posee el 100% de las acciones de BBVA Holding Perú S.A.C.

Con fecha 27 de marzo de 2019, en Junta General Obligatoria de Accionistas se aprobó la modificación de la denominación social del Banco, por la de Banco BBVA Perú.

B. Actividad económica

El Banco es una sociedad anónima constituida en el año 1951, autorizada a operar como entidad bancaria por la 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.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco desarrolla sus actividades a través de una red nacional de 333 oficinas. La cantidad de personal empleado por el Banco al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 es de 6,028 y 6,008, respectivamente.

De acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (en adelante PCGA en Perú) aplicables a empresas del sistema financiero, el Banco prepara y presenta sus estados financieros separados sin incluir el efecto de la consolidación con los de sus subsidiarias.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 las empresas subsidiarias del Banco son las siguientes: BBVA Bolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A. (antes Continental Bolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A.), BBVA Asset Management S.A. SAF (antes BBVA Asset Management Continental S.A. Sociedad Administradora de Fondos), BBVA Sociedad Titulizadora S.A. (antes Continental Sociedad Titulizadora S.A.), Inmuebles y Recuperaciones BBVA S.A. (antes Inmuebles y Recuperaciones Continental S.A.), BBVA Consumer Finance EDPYME, Forum Comercializadora del Perú S.A. y Forum Distribuidora del Perú S.A. y una entidad de propósito especial: Continental DPR Finance Company.

C. Aprobación de los estados financieros separados

Los estados financieros separados al 30 de setiembre de 2019 han sido autorizados para su emisión por la Gerencia del Banco.

D. Reclasificaciones

Ciertas partidas de los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2018 y al 30 de setiembre de 2018 han sido reclasificadas para propósitos comparativos. La Gerencia considera que las reclasificaciones realizadas no implican cambios en las decisiones tomadas con base a ellas. Los importes reclasificados y las cuentas afectadas se resumen como sigue:

Estado Separado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018

Para fines comparativos, se ha reclasificado el Impuesto a la renta diferido pasivo por S/ 154 millones al Impuesto a la renta diferido activo.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

Estado Separado de Flujos de Efectivo por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2018

| <i>En miles de soles</i> | Saldos sin reclasificación | Reclasificación | Saldos reclasificados |
|---|---------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| Variación neta en activos y pasivos: | | | |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados | (1,206,916) | 1,206,916 | - |
| Inversiones disponibles para la venta | 906,473 | (1,420,894) | (514,421) |
| Cuentas por cobrar y otros | 3,437,351 | (4,745) | 3,432,606 |
| Resultados del año después de la variación neta en activos y pasivos, y ajustes | 593,608 | (218,723) | 374,885 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación | 517,044 | (218,723) | 298,321 |
| Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio | (1,667,278) | (218,723) | (1,886,001) |
| Disminución neto en el efectivo y equivalentes de efectivo | (1,436,524) | (218,723) | (1,655,247) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 13,571,402 | 2,952,047 | 16,523,449 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 12,134,878 | 2,733,324 | 14,868,202 |

2. Principios y Prácticas Contables

Los principios y prácticas contables al 30 de setiembre de 2019, no han variado respecto de lo señalado en el informe auditado emitido el 25 de febrero de 2019 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 2018 y 2017.

3. Disponible

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los fondos mantenidos en Caja y en el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) incluyen US\$ 1,941 millones y S/ 1,631 millones (US\$ 1,904 millones y S/ 1,649 millones al 31 de diciembre de 2018) 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 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los fondos sujetos a encaje en moneda nacional y extranjera están afectos a una tasa implícita de 5% y 35%, respectivamente, 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 5%, 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 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el disponible incluye fondos en garantía que respaldan compromisos de recompra de divisa con el BCRP por US\$ 779 millones y US\$ 255 millones, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el disponible incluye fondos en garantía por operativa con instrumentos financieros derivados por un valor equivalente de S/ 204 millones y S/ 342 millones, respectivamente.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

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

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados: | | |
| Certificados de depósito del BCRP (a) | 2,889,872 | 2,643,161 |
| Bonos del Tesoro Público Peruano (b) | 368,785 | 319,160 |
| | 3,258,657 | 2,962,321 |
| Inversiones disponibles para la venta: | | |
| Certificados de depósito del BCRP (a) | 1,815,394 | 2,009,549 |
| Bonos del Tesoro Público Peruano (b) / (c) | 1,706,888 | 1,148,839 |
| Letras del Tesoro americano (c) | 1,013,166 | 167,868 |
| Bonos Corporativos (c) | 153,213 | 174,447 |
| Acciones en empresas del país | 24,716 | 28,409 |
| Acciones en empresas del exterior | 1,010 | 1,010 |
| | 4,714,387 | 3,530,122 |
| | 7,973,044 | 6,492,443 |

- (a) Los certificados de depósito emitidos por el BCRP son títulos de libre negociación, con vencimiento hasta febrero de 2021 (agosto de 2019, al 31 de diciembre de 2018), adjudicados mediante subasta pública del BCRP o negociados en el mercado secundario peruano. De los cuales, al 30 de setiembre de 2019 un importe de S/ 626 millones se encuentran en garantía de operaciones de reporte.

Al 30 de setiembre de 2019, los certificados devengan intereses anuales entre 2.23% y 2.44% (entre 2.52% y 2.78% al 31 de diciembre de 2018).

- (b) Los bonos del Tesoro Público Peruano incluyen bonos soberanos de la República del Perú, letras del tesoro 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. Del saldo de estos instrumentos al 30 de setiembre de 2019 un importe de S/ 529 millones se encuentran en garantía de operaciones de reporte (S/ 526 millones al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, dichos bonos devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 1.50% y 5.10% (entre 1.50% y 6.50% al 31 de diciembre de 2018) en moneda nacional con vencimientos hasta febrero de 2055 (febrero de 2055, al 31 de diciembre de 2018). En moneda extranjera la tasa anual es 3.07% con vencimiento hasta julio de 2025.

- (c) Al 30 de setiembre de 2019, parte de los bonos corporativos, letras del Tesoro Americano y bonos globales, en moneda extranjera, tienen una cobertura de flujos de efectivo. (Nota 6 (ii)).

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

5. Cartera de Créditos, neto

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | | 2018 | |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Créditos directos: | | | | |
| Préstamos | 20,100,484 | 37% | 19,106,752 | 37% |
| Hipotecario | 12,623,547 | 23% | 12,301,459 | 24% |
| Consumo | 5,925,526 | 11% | 5,506,131 | 11% |
| Comercio exterior | 5,864,182 | 11% | 5,420,179 | 11% |
| Arrendamiento financiero | 4,059,779 | 7% | 4,240,729 | 8% |
| Descuentos | 1,135,007 | 2% | 1,230,118 | 2% |
| Otros | 5,329,552 | 9% | 3,721,252 | 7% |
| | 55,038,077 | 100% | 51,526,620 | 100% |
| Créditos vencidos y en cobranza judicial | 1,791,238 | 2% | 1,592,728 | 2% |
| Créditos refinanciados | 1,210,564 | 2% | 1,086,401 | 2% |
| | 58,039,879 | 104% | 54,205,749 | 104% |
| Más (menos): | | | | |
| Rendimientos devengados de créditos vigentes | 351,637 | 1% | 317,711 | 1% |
| Intereses no devengados | (56,714) | - | (55,251) | - |
| Provisión para incobrabilidad de créditos | (2,841,464) | (5%) | (2,601,748) | (5%) |
| | 55,493,338 | 100% | 51,866,461 | 100% |
| Créditos contingentes | 16,373,373 | | 15,543,222 | |

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el 51% de la cartera de créditos directa se concentró en aproximadamente 2,015 (S/ 30,113 millones) y 2,156 (S/ 27,914 millones) clientes, respectivamente.

Los créditos con garantías recibidas de clientes, conformadas en su mayoría por hipotecas, depósitos, fianzas, avales, "warrants" y operaciones de arrendamiento financiero ascienden a S/ 39,840 millones al 30 de setiembre de 2019 (S/ 36,758 millones al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, parte de la cartera de créditos hipotecarios está garantizando un adeudo con Fondo MIVIVIENDA – Programa MIHOGAR hasta por S/ 450 millones (S/ 460 millones al 31 de diciembre de 2018). (Nota 10 (b)).

Al 30 de setiembre de 2019, el Banco ha procedido con el castigo de cartera de créditos deteriorada por S/ 69 millones.

A continuación, los saldos al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, de la cartera de créditos directa segmentados por tipo de cliente, de acuerdo con la Resolución SBS N° 11356-2008, es como sigue:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | | 2018 | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Hipotecarios | 13,133,222 | 23% | 12,765,478 | 23% |
| Corporativos | 12,771,912 | 21% | 10,177,388 | 19% |
| Medianas empresas | 11,815,691 | 20% | 11,998,281 | 22% |
| Grandes empresas | 10,186,202 | 18% | 9,987,938 | 18% |
| Consumo | 6,184,549 | 11% | 5,695,663 | 11% |
| Pequeñas empresas | 1,650,252 | 3% | 1,402,240 | 3% |
| Empresas del Sistema Financiero | 1,009,932 | 2% | 907,285 | 2% |
| Entidades del Sector Público | 924,246 | 2% | 918,006 | 2% |
| Intermediarios de valores | 240,452 | - | 183,874 | - |
| Microempresas | 91,421 | - | 92,595 | - |
| Bancos multilaterales de desarrollo | 32,000 | - | 77,001 | - |
| | 58,039,879 | 100% | 54,205,749 | 100% |

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los saldos de la cartera de créditos, se encuentra distribuida en los siguientes sectores económicos:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | | 2018 | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Créditos hipotecarios y de consumo | 19,317,771 | 33% | 18,461,140 | 34% |
| Comercio | 9,856,112 | 17% | 9,265,411 | 17% |
| Manufactura | 8,205,685 | 14% | 8,645,338 | 16% |
| Inmobiliarias, empresariales y de alquiler | 4,590,031 | 8% | 3,338,170 | 6% |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 3,422,337 | 6% | 3,199,502 | 6% |
| Minería | 2,151,063 | 4% | 1,492,552 | 3% |
| Intermediación financiera | 1,944,062 | 3% | 1,561,128 | 3% |
| Agricultura y ganadería | 1,810,100 | 3% | 1,683,141 | 3% |
| Electricidad, gas y agua | 1,514,261 | 3% | 1,157,200 | 2% |
| Construcción | 903,289 | 2% | 951,632 | 2% |
| Otros | 4,325,168 | 7% | 4,450,535 | 8% |
| | 58,039,879 | 100% | 54,205,749 | 100% |

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la tasa de interés efectiva anual promedio de los principales productos fue la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Moneda nacional | Moneda extranjera |
| Operaciones activas | | | | |
| Préstamos y descuentos | 7.59 | 5.18 | 7.70 | 5.69 |
| Hipotecario | 7.65 | 6.61 | 7.78 | 6.84 |
| Consumo | 24.32 | 28.72 | 25.50 | 29.45 |

Al 30 de setiembre 2019 y 2018, la provisión para incobrabilidad de créditos directos, neta presentada en el estado separado de resultados fue como sigue:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Provisión para incobrabilidad de créditos | 1,376,961 | 1,379,937 |
| Recupero de provisiones | (815,776) | (801,530) |
| Ingresos por recuperación de cartera | (1,995) | (55) |
| Provisión para créditos, neto de recuperaciones | 559,190 | 578,352 |

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 separado de situación financiera, y se ha efectuado cumpliendo todos los requerimientos de la normativa vigente.

Al 30 de setiembre de 2019, la provisión genérica de la cartera de créditos incluye provisiones genéricas voluntarias y procíclicas de S/ 562 millones (S/ 564 millones al 31 de diciembre de 2018).

El Banco, 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 2019, el Banco vendió cartera por S/ 261 millones (S/ 523 millones en el año 2018), de las cuales S/ 46 millones fueron vendidos a Inmuebles y recuperaciones Continental S.A. (S/ 282 millones al 31 de diciembre de 2018). El valor de venta ascendió a S/ 14 millones (S/ 35 millones en el año 2018) y se presenta en el rubro "Resultados por operaciones financieras" del estado separado de resultados.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados

30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

6. Derivados para Negociación y de Cobertura

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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> | Subyacente | Nominal | Activo | Pasivo |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 2019 | | | | |
| Derivados para negociación | | | | |
| Forward de moneda | | 18,431,637 | 111,224 | 93,052 |
| Swap de moneda | | 6,404,878 | 346,184 | 220,862 |
| Swap de tasa de interés | | 6,187,576 | 131,750 | 155,513 |
| Opciones de acciones, cambio y otros | | 1,203,990 | 14,320 | 14,321 |
| Provisión por riesgo país | | - | (7,104) | - |
| | | 32,228,081 | 596,374 | 483,748 |
| Derivados de cobertura | | | | |
| A valor razonable (i) | | | | |
| Swap de tasa de interés | Emisión de bono | 2,706,400 | 18,552 | - |
| Swap de tasa de interés | Adeudo | 1,277,083 | - | 14,300 |
| Flujo de efectivo (ii) | | | | |
| Swap de tasa de interés | Adeudo | 53,161 | 185 | - |
| Swap de moneda | Adeudo | 338,300 | 3,803 | - |
| Swap de moneda | Bono Global | 101,490 | - | 3,864 |
| Swap de moneda | Bono Corporativo | 33,830 | - | 889 |
| Forward de moneda | Letra del Tesoro Americano | 338,300 | 912 | 2,799 |
| | | 4,848,564 | 23,452 | 21,852 |
| | | 37,076,645 | 619,826 | 505,600 |

| <i>En miles de soles</i> | Subyacente | Nominal | Activo | Pasivo |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 2018 | | | | |
| Derivados para negociación | | | | |
| Forward de moneda | | 12,667,235 | 53,911 | 49,556 |
| Opciones de acciones, cambio y otros | | 1,700,511 | 6,744 | 6,744 |
| Swap de moneda | | 4,908,918 | 335,101 | 251,091 |
| Swap de tasa de interés | | 5,567,032 | 66,980 | 41,368 |
| Provisión por riesgo país | | - | (4,860) | - |
| | | 24,843,696 | 457,876 | 348,759 |
| Derivados de cobertura | | | | |
| A valor razonable (i) | | | | |
| Swap de moneda | Emisión de bono | 254,469 | - | 55,159 |
| Swap de tasa de interés | Adeudo | 1,298,605 | - | 33,000 |
| Swap de tasa de interés | Emisión de bono | 2,698,400 | - | 102,039 |
| Flujo de efectivo (ii) | | | | |
| Swap de tasa de interés | Adeudo | 67,460 | 1,439 | - |
| Swap de moneda | Bono Soberano | 118,055 | - | 3,767 |
| Swap de moneda | Bono Corporativo | 33,730 | - | 1,075 |
| Forward de moneda | Bono Corporativo | 15,114 | - | 278 |
| Forward de moneda | Letra del Tesoro Americano | 170,560 | - | 2,174 |
| | | 4,656,393 | 1,439 | 197,492 |
| | | 29,500,089 | 459,315 | 546,251 |

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

Derivados de cobertura a valor razonable

- (i) Al 30 de setiembre de 2019, el Banco tiene contratado “*swaps* de tasa de interés - IRS” por un valor nominal equivalente a S/ 3,983 millones para la cobertura de adeudados y emisiones (S/ 3,997 millones al 31 de diciembre de 2018). 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 2019, el total de la variación de valor razonable de los IRS asciende a una ganancia de S/ 136 millones y se presenta en el rubro “Resultado por operaciones financieras” del estado separado de resultados (pérdida de S/ 21 millones en el año 2018).

El Banco tenía contratado un “*swap* de moneda - CCS” para la cobertura de valor razonable de bonos emitidos por un valor nominal equivalente a S/ 250 millones (S/ 254 millones al 31 de diciembre de 2018) cuyo vencimiento fue en abril de 2019. Mediante el “*swap* de moneda” el Banco convertía su emisión en moneda local de tasa fija en dólares estadounidenses a tasa variable. Durante el año 2019, la variación en el valor razonable del CCS ascendió a S/ 0.1 millones de ganancia, la cual está incluida en el rubro “Resultado por operaciones financieras” del estado separado de resultados (S/ 1 millón de ganancia en el año 2018).

Derivados de cobertura de flujo de efectivo

- (ii) Al 30 de setiembre de 2019, el Banco tiene contratado un “*swap* de tasa de interés - IRS” por un valor nominal equivalente a S/ 53 millones para la cobertura de adeudados (S/ 67 millones al 31 de diciembre 2018). El Banco recibe un interés variable en dólares estadounidenses y paga un interés fijo en esa misma moneda. Al 30 de setiembre de 2019, la variación del valor razonable de los IRS asciende a una ganancia de S/ 0.1 millones y está registrada en cuentas patrimoniales (ganancia de S/ 1 millón al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, el Banco tiene contratados “*swaps* de moneda - CCS” por un valor nominal equivalente a S/ 474 millones para la cobertura de bonos contabilizados como inversiones disponibles para la venta y adeudados (US\$ 30 millones de un bono global, US\$ 10 millones de un bono corporativo y US\$ 100 millones de un adeudado). Para los bonos globales y corporativos mediante un “*swap* de moneda” el Banco recibe un interés fijo en soles y paga un interés fijo en dólares estadounidenses; para el adeudado el Banco recibe un interés fijo en dólares estadounidenses y paga un interés fijo en soles. Al 30 de setiembre de 2019, la variación del valor razonable del CCS asciende a una pérdida de S/ 2.8 millones registrada en cuentas patrimoniales (pérdida de S/ 3.7 millones al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, el Banco tiene contratados “*forwards* de moneda” por un valor nominal equivalente a S/ 338 millones para la cobertura de instrumentos de renta fija contabilizados como inversiones disponibles para la venta (US\$ 100 millones de letras del tesoro americano). Mediante un “*forwards* de moneda” el Banco recibe un interés fijo en soles y paga un interés fijo en dólares estadounidenses. Al 30 de setiembre de 2019, la variación del valor razonable del CCS asciende a una pérdida de S/ 3.3 millones registrada en cuentas patrimoniales (pérdida de S/ 2.3 millones al 31 de diciembre de 2018).

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados

30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

7. 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 equipo | Vehículos | Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas | Trabajos en curso | Unidades por recibir y de reemplazo | Total |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------|---------------------|--------------|---|-------------------|-------------------------------------|------------------|
| Costo | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2018 | 120,485 | 841,928 | 623,994 | 8,581 | 252,291 | 68,486 | 255 | 1,916,020 |
| Adiciones | - | 10,373 | 64,688 | 663 | 3,942 | 72,076 | 37 | 151,779 |
| Retiros | (2,189) | (2,261) | (1,183) | - | - | - | - | (5,633) |
| Ajustes u otros | (72) | 2,901 | (17,257) | (680) | 7,675 | (22,405) | - | (29,838) |
| Al 31 de diciembre de 2018 | 118,224 | 852,941 | 670,242 | 8,564 | 263,908 | 118,157 | 292 | 2,032,328 |
| Adiciones | - | 3,739 | 38,719 | - | - | 47,699 | (36) | 90,121 |
| Retiros | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes u otros | - | 11,807 | (2,616) | (476) | 12,257 | (28,793) | - | (7,821) |
| Al 30 de setiembre de 2019 | 118,224 | 868,487 | 706,345 | 8,088 | 276,165 | 137,063 | 256 | 2,114,628 |
| Depreciación | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2018 | - | 494,948 | 359,996 | 6,255 | 131,824 | - | - | 993,023 |
| Adiciones | - | 36,117 | 62,387 | 781 | 23,553 | - | - | 122,838 |
| Retiros | - | (1,693) | (128) | - | - | - | - | (1,821) |
| Deterioro | - | - | - | - | 5,220 | - | - | 5,220 |
| Ajustes u otros | - | (1,901) | (24,194) | (680) | (19) | - | - | (26,794) |
| Al 31 de diciembre de 2018 | - | 527,471 | 398,061 | 6,356 | 160,578 | - | - | 1,092,466 |
| Adiciones | - | 21,041 | 50,554 | 587 | 11,038 | - | - | 83,220 |
| Retiros | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes u otros | - | 1,845 | (7,357) | (476) | (1,850) | - | - | (7,838) |
| Al 30 de setiembre de 2019 | - | 550,357 | 441,258 | 6,467 | 169,766 | - | - | 1,167,848 |
| Costo neto | | | | | | | | |
| Al 30 de setiembre de 2019 | 118,224 | 318,130 | 265,087 | 1,621 | 106,399 | 137,063 | 256 | 946,780 |
| Al 31 de diciembre de 2018 | 118,224 | 325,470 | 272,181 | 2,208 | 103,330 | 118,157 | 292 | 939,862 |

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.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

8. Otros Activos, Neto

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Operaciones en trámite (a) | 2,164,137 | 943,350 |
| Gastos pagados por anticipado (b) | 163,655 | 128,686 |
| Diversos | 1,660 | 1,659 |
| | 2,329,452 | 1,073,695 |

- (a) Las operaciones en trámite son transacciones efectuadas principalmente durante los últimos días del mes, reclasificadas al mes siguiente a cuentas definitivas del estado separado de situación financiera. Estas transacciones no afectan los resultados del Banco. Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, incluyen principalmente un equivalente de S/ 2,062 millones y S/ 905 millones relacionados con operaciones de Tesorería, respectivamente.
- (b) Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los gastos pagados por anticipado incluyen principalmente los seguros pagados por anticipado y el diferimiento de los costos de originación de préstamos, relacionados con comisiones pagadas a la fuerza de venta externa.

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

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Obligaciones con el público | | |
| Obligaciones a la vista | 18,732,484 | 18,134,256 |
| Depósitos a plazo | 18,579,617 | 14,548,264 |
| Depósitos de ahorro | 16,484,791 | 16,189,450 |
| Otras obligaciones | 88,079 | 74,510 |
| | 53,884,971 | 48,946,480 |
| Depósitos de empresas del Sistema Financiero | | |
| Depósitos a plazo | 1,127,696 | 983,063 |
| Obligaciones a la vista | 490,845 | 1,262,037 |
| Depósitos de ahorro | 60,865 | 259,186 |
| | 1,679,406 | 2,504,286 |
| | 55,564,377 | 51,450,766 |

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 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 fluctuaron según se detalla a continuación para los principales productos, respectivamente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| | 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 | 0.10 – 0.50 | 0.10 – 0.125 | 0.00 – 0.50 | 0.10 – 0.25 |
| Depósitos a plazo y certificados bancarios | 0.80 – 1.35 | 0.10 – 0.35 | 0.80 – 1.35 | 0.10 – 0.80 |
| Súper depósito | 0.80 – 1.35 | 0.10 – 0.25 | 0.80 – 1.35 | 0.10 – 0.25 |
| Depósitos CTS | 1.50 – 2.50 | 0.60 – 1.10 | 1.50 – 2.50 | 0.60 – 1.10 |

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

10. Adeudos y Obligaciones Financieras

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|---|------------------|-------------------|
| Adeudos y obligaciones financieras: | | |
| Instituciones financieras del exterior (a) | 3,352,012 | 3,885,137 |
| Programa MIVIVIENDA – Crédito MIHOGAR (b) | 449,612 | 460,136 |
| Organismos financieros internacionales (c) | 169,150 | 337,300 |
| Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE | 8,271 | 9,689 |
| Intereses devengados por pagar | 57,430 | 24,500 |
| | 4,036,475 | 4,716,762 |
| Valores y títulos (d): | | |
| Bonos corporativos | 3,102,394 | 3,303,926 |
| Bonos subordinados | 1,627,096 | 1,561,330 |
| Bonos de arrendamiento financiero | 563,100 | 563,100 |
| Certificados de depósitos negociables | 185,774 | 92,923 |
| Intereses devengados por pagar | 50,822 | 74,185 |
| | 5,529,186 | 5,595,464 |
| | 9,565,661 | 10,312,226 |

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 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, estas cláusulas están siendo adecuadamente cumplidas en todos sus aspectos y no representan ninguna restricción a las operaciones del Banco.

- (a) Al 30 de setiembre de 2019, el Banco mantiene los siguientes adeudos pactados con instituciones financieras del exterior, los cuales devengaron intereses a tasas promedio anual que fluctúan entre Líbor + 0.35% y 7.4% (entre Líbor + 0.4% y 7.4% al 31 de diciembre de 2018):

| <i>En miles</i> | 2019 | | 2018 | | Vencimiento |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| | US\$ | S/ | US\$ | S/ | |
| Deutsche Bank (i) | 346,932 | 1,173,670 | 341,043 | 1,150,338 | Noviembre 2020 |
| Credit Suisse (ii) | 200,000 | 676,600 | 200,000 | 674,600 | Octubre 2040 |
| Citibank NY | 150,000 | 507,450 | 50,000 | 168,650 | Febrero 2020 y noviembre 2021 |
| Wells Fargo Bank (iii)/(iv) | 127,312 | 430,697 | 134,105 | 452,336 | Mayo 2022 y junio 2022 |
| ICO - Instituto de crédito | 100,882 | 341,284 | 63,000 | 212,499 | Diciembre 2021, abril 2022 y agosto 2022 |
| The Bank of New York | 50,000 | 169,150 | - | - | Octubre 2019 |
| Standard Chartered (iv)/(v) | 15,714 | 53,161 | 220,000 | 742,060 | Junio 2022 |
| Sumitomo Bank, NY | - | - | 100,000 | 337,300 | |
| Otros menores | - | - | 43,686 | 147,354 | |
| | 990,840 | 3,352,012 | 1,151,834 | 3,885,137 | |
| Intereses devengados por pagar | 16,563 | 56,034 | 7,016 | 23,666 | |
| | 1,007,403 | 3,408,046 | 1,158,850 | 3,908,803 | |

- (i) Préstamo por un monto nominal de US\$ 350 millones, pactado a una tasa fija anual de 5.50%, con vencimiento en noviembre de 2020. Este préstamo cuenta con una cobertura contable mediante un “swap de tasa de interés – IRS”, que al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 han generado ganancias acumuladas por S/ 9 millones y S/ 28 millones, respectivamente.
- (ii) Corresponde a un préstamo subordinado en moneda extranjera pactado a una tasa de interés anual de 7.38%. En virtud de la Resolución SBS N° 975-2016, dicho préstamo seguirá computando como patrimonio efectivo de nivel 1 observando el plazo de adecuación establecido en el Reglamento de Deuda Subordinada vigente a partir de febrero de 2016.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

- (iii) Préstamo por un monto nominal de US\$ 28 millones, pactado a una tasa fija anual de 5%, con vencimiento en junio de 2022, el cual tiene una cobertura de valor razonable a través de un “swap de tasa de interés – IRS”, que al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 han generado ganancias acumuladas por S/ 0.6 millones y S/ 3 millones, respectivamente.
- (iv) Incluye financiamientos recibidos por un total de US\$ 44 millones (US\$ 55 millones al 31 de diciembre de 2018), garantizados por los flujos presentes y futuros generados por las órdenes de pago electrónicas de clientes (“*Diversified Payments Rights DPRs*”). Estas órdenes son enviadas al Banco vía SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications Network*) y devengan intereses a tasa Libor más un “*spread*”.

El Banco suscribió acuerdos específicos sobre estos préstamos, los cuales contienen cláusulas de cumplimiento de ratios financieros y de otras condiciones específicas relacionadas con flujos cedidos por el Banco, que en opinión de la Gerencia se han cumplido en su totalidad.

- (v) Incluye un préstamo por US\$ 16 millones con vencimiento en junio de 2022, cuyos flujos de efectivo cuentan con cobertura a través de un “swap de tasa de interés – IRS”. (Nota 6 (ii)).

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco mantiene en cuentas por pagar un saldo de S/ 10 millones y S/ 9 millones de gastos de emisión diferidos, respectivamente.

- (b) Corresponde a recursos obtenidos para el financiamiento de la adquisición de viviendas bajo el Programa MI VIVIENDA (Crédito MI HOGAR) que, al 30 de setiembre de 2019 en moneda nacional ascienden a S/ 445 millones, y en moneda extranjera ascienden a US\$ 1 millón (S/ 454 millones en moneda nacional y US\$ 2 millones en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2018). Este préstamo tiene vencimientos hasta setiembre de 2039 y devenga una tasa de interés efectiva anual en dólares estadounidenses de 7.75% y en soles de 6.25% sobre el principal más el Valor de Actualización Constante (VAC).

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los adeudos con Fondo MIVIVIENDA están garantizados con cartera crediticia hipotecaria hasta por S/ 450 millones y S/ 460 millones, respectivamente (nota 5). 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) Las deudas a organismos financieros internacionales generan intereses a tasas anuales vigentes en el mercado internacional en 2.58% al 30 de setiembre de 2019 (2.56% al 31 de diciembre de 2018), y no cuentan con garantías específicas. Comprenden lo siguiente:

| En miles | 2019 | | 2018 | | Vencimiento |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | US\$ | S/ | US\$ | S/ | |
| Corporación Andina de Fomento | 50,000 | 169,150 | 100,000 | 337,300 | Octubre 2019 |
| | 50,000 | 169,150 | 100,000 | 337,300 | |
| Intereses devengados por pagar | 290 | 982 | 134 | 452 | |
| | 50,290 | 170,132 | 100,134 | 337,752 | |

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados

30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

(d) Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el detalle de valores y títulos es el siguiente:

| Programa | Importe autorizado | Moneda | Monto Original Colocado | 2019 | 2018 | Vencimiento |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Bonos corporativos | | | | | | |
| 1ra emisión única serie - Cuarto programa | USD 100 millones | PEN | 40,000 | 40,000 | 40,000 | Agosto 2020 |
| 2da emisión serie A - Cuarto programa | | PEN | 80,000 | 80,000 | 80,000 | Agosto 2020 |
| 2da emisión serie A - Quinto programa | USD 250 millones | PEN | 150,000 | 150,000 | 150,000 | Diciembre 2026 |
| 5ta emisión única serie - Quinto programa | | PEN | 200,000 | - | 199,527 | Abril 2019 |
| 1ra emisión serie A - Sexto programa | USD 250 millones | PEN | 150,000 | - | 150,000 | Abril 2019 |
| 1ra emisión serie B - Sexto programa | | PEN | 100,000 | - | 100,000 | Abril 2019 |
| 2da emisión serie A - Sexto programa | | PEN | 150,000 | 150,000 | 150,000 | Junio 2021 |
| 3ra emisión serie A - Sexto programa | | PEN | 350,000 | 350,000 | 350,000 | Noviembre 2020 |
| 1ra emisión serie A - Séptimo programa | USD 1,000 millones | PEN | 132,425 | 132,425 | 132,425 | Junio 2021 |
| 1ra emisión serie B - Séptimo programa | | PEN | 69,435 | 69,435 | 69,435 | Junio 2021 |
| 2da emisión serie A - Séptimo programa | | PEN | 100,000 | 100,000 | 100,000 | Julio 2023 |
| 2da emisión serie B - Séptimo programa | | PEN | 73,465 | 73,293 | 74,854 | Agosto 2023 |
| 1ra emisión serie C - Séptimo programa | | PEN | 70,000 | 70,000 | 70,000 | Setiembre 2021 |
| 1ra emisión serie D - Séptimo programa | | PEN | 120,000 | 120,000 | - | Julio 2022 |
| 1ra emisión serie E - Séptimo programa | | PEN | 65,520 | 65,520 | - | Agosto 2022 |
| Primer programa emisión internacional (i) | | USD 500 millones | USD | 500,000 | 1,701,721 | 1,637,685 |
| | | | | 3,102,394 | 3,303,926 | |
| Bonos subordinados | | | | | | |
| 2da emisión serie A - Primer programa | USD 50 millones ó S/ 158.30 millones | USD | 20,000 | 67,398 | 67,180 | Mayo 2027 |
| 3ra emisión serie A - Primer programa | | PEN | 55,000 | 79,779 | 78,478 | Junio 2032 |
| 2da emisión serie A - Segundo programa | USD 100 millones | PEN | 50,000 | 71,030 | 69,872 | Noviembre 2032 |
| 3ra emisión serie A - Segundo programa | | USD | 20,000 | 67,660 | 67,460 | Febrero 2028 |
| 4ta emisión única serie - Segundo programa | | PEN | 45,000 | 61,691 | 60,685 | Julio 2023 |
| 5ta emisión única serie - Segundo programa | | PEN | 50,000 | 67,661 | 66,558 | Setiembre 2023 |
| 6ta emisión serie A - Segundo programa | | PEN | 30,000 | 39,897 | 39,247 | Diciembre 2033 |
| 1ra emisión única serie - Tercer programa | | USD 55 millones | USD | 45,000 | 152,235 | 151,785 |
| Primer programa emisión internacional - Única serie (ii) | USD 300 millones | USD | 300,000 | 1,019,745 | 960,065 | Setiembre 2029 |
| | | | | 1,627,096 | 1,561,330 | |
| Bonos de Arrendamiento Financiero | | | | | | |
| 1ra emisión serie A - Segundo programa | USD 250 millones | PEN | 158,000 | 158,000 | 158,000 | Diciembre 2020 |
| 1ra emisión serie B - Segundo programa | | PEN | 205,100 | 205,100 | 205,100 | Octubre 2019 |
| 1ra emisión serie C - Segundo programa | | PEN | 200,000 | 200,000 | 200,000 | Enero 2020 |
| | | | | 563,100 | 563,100 | |
| Certificados de depósitos negociables | | | | 185,774 | 92,923 | |
| Intereses devengados por pagar | | | | 50,822 | 74,185 | |
| | | | | 5,529,186 | 5,595,464 | |

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los bonos corporativos no cuentan con garantías específicas y devengan intereses a tasas anuales en moneda nacional que fluctúan entre 4.1% y 7.5% y una tasa anual en moneda extranjera del 5%.

(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/ 10 millones al 30 de setiembre de 2019 (S/ 49 millones de ganancia acumulada al 31 de diciembre de 2018).

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

- (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 un “*swap* tasa de interés – IRS”, que ha generado pérdidas acumuladas de S/ 10 millones al 30 de setiembre de 2019 (S/ 46 millones de ganancias acumuladas al 31 de diciembre de 2018).

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*” y 5.6% para moneda nacional, y entre 5.3% y 6.5% para moneda extranjera al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los bonos de arrendamiento financiero devengan intereses a tasas anuales entre 4.6% y 6.0% para moneda nacional y están respaldados por operaciones de crédito en la modalidad de arrendamiento financiero que han sido financiadas con dichos bonos.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Banco mantiene en cuentas por pagar un saldo de S/ 5 millones y S/ 7 millones, respectivamente, que corresponden a gastos de emisión diferidos.

11. Cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|---|------------------|------------------|
| Cuentas por pagar | | |
| Pactos de recompra con el BCRP / bancos locales (a) | 3,616,038 | 1,245,865 |
| Cuentas por pagar proveedores | 338,705 | 313,149 |
| Primas al Fondo de Seguro de Depósitos, aportes y obligaciones con instituciones recaudadoras de tributos | 146,913 | 121,976 |
| Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar | 85,946 | 112,810 |
| Intereses por pagar | 60,827 | 28,377 |
| Cuentas por pagar diversas | 38,783 | 17,458 |
| | 4,287,212 | 1,839,635 |
| Otros pasivos | | |
| Operaciones en trámite (b) | 2,020,774 | 926,013 |
| Ingresos diferidos y otros | 23,579 | 30,782 |
| | 2,044,353 | 956,795 |
| Provisiones | | |
| Provisión para créditos contingentes | 234,416 | 214,836 |
| Provisión para litigios, demandas y contingencias diversas (c) | 218,495 | 219,646 |
| Otras provisiones | 272,201 | 263,160 |
| | 725,112 | 697,642 |
| | 7,056,677 | 3,494,072 |

- (a) Corresponde al saldo de las obligaciones por pactos de recompra de moneda extranjera, de certificados de depósitos del BCRP y de Bonos Soberanos de la República del Perú, celebrados con el BCRP y entidades del sistema financiero peruano.
- (b) 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 separado de situación financiera; estas transacciones no afectan los resultados del Banco. Al 30 de setiembre de 2019, las operaciones en trámite pasivas incluyen principalmente un equivalente de S/ 1,845 millones relacionados con operaciones de tesorería (S/ 845 millones al 31 de diciembre de 2018).

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

- (c) El Banco 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.

12. Patrimonio

A. Patrimonio efectivo y límites legales

De acuerdo con la Ley General, el monto del patrimonio efectivo no puede ser menor al 10% de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticio, de mercado y operacional, los cuales son calculados bajo el método estándar. Adicionalmente, esta cifra se utiliza para calcular ciertos límites y restricciones aplicables al Banco, los cuales la Gerencia del Banco considera haber cumplido en su totalidad.

Con fecha 20 de julio de 2011 se publicó la Resolución SBS N° 8425-2011, que aprobó el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional, que establece que el cumplimiento de los requerimientos por ciclo económico, por riesgo de concentración crediticia (individual y sectorial), por riesgo de concentración de mercado, riesgo por tasa de interés en el libro bancario y otros riesgos.

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el patrimonio efectivo del Banco, determinado según las normas legales vigentes es de S/ 10,389 millones (S/ 9,989 millones al 31 de diciembre de 2018).

Los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticio, de mercado y operacional conforme a las normas legales vigentes, ascienden a S/ 74,460 millones al 30 de setiembre de 2019 (S/ 66,830 millones al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, el ratio de capital global por riesgo crediticio, de mercado y operacional del Banco es 13.95% (14.95% al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el requerimiento de patrimonio efectivo adicional asciende a S/ 1,561 millones y S/ 1,425 millones, respectivamente.

B. Capital social

Al 30 de setiembre de 2019, el capital social del Banco está representado por 5,885,209 miles de acciones comunes suscritas y pagadas respectivamente (5,368,602 miles de acciones comunes al 31 de diciembre de 2018) de valor nominal un Sol (S/ 1.00) por acción.

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 27 de marzo de 2019 y del 28 de marzo de 2018, se acordó el aumento del capital social por S/ 517 millones y S/ 485 millones, respectivamente, mediante capitalización de resultados acumulados.

La participación accionaria en el capital social del Banco al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, es como sigue:

| Participación | 2019 | | 2018 | |
|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | N° de accionistas | Participación % | N° de accionistas | Participación % |
| Hasta 1 | 7,707 | 3.13 | 7,676 | 3.37 |
| De 1.01 al 5 | 3 | 4.63 | 3 | 4.39 |
| De 45.01 al 100 | 2 | 92.24 | 2 | 92.24 |
| | 7,712 | 100.00 | 7,681 | 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.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 27 de marzo de 2019 y del 28 de marzo de 2018, se aprobó la constitución de reserva legal por el equivalente al 10% de las utilidades del año 2018 por S/ 148 millones y del 2017 por S/ 139 millones, respectivamente.

D. Ajustes al patrimonio

Al 30 de setiembre de 2019, incluye S/ 49.5 millones de ganancias no realizadas de inversiones disponibles para la venta (S/ 1.4 millones de ganancias no realizadas al 31 de diciembre de 2018), S/ 6 millones de pérdidas no realizadas por valorización del derivado de cobertura de flujos de efectivo (S/ 5.1 millones de pérdidas no realizadas al 31 de diciembre de 2018), S/ 2.8 millones de pérdidas no realizadas por pasivos actuariales por beneficios de empleados a largo plazo, para ambos periodos, S/ 2.2 millones de pérdidas no realizadas de inversiones disponible para la venta de subsidiarias (S/ 1.5 millones de pérdidas no realizadas al 31 de diciembre de 2018).

E. Resultados acumulados

En Junta General Obligatoria de Accionistas del 27 de marzo de 2019 y del 28 de marzo de 2018 se aprobó la capitalización de resultados acumulados por S/ 517 millones y S/ 485 millones, respectivamente. Asimismo, en dichas juntas de accionistas se aprobó la distribución de dividendos por S/ 812 millones y S/ 763 millones, respectivamente.

13. Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta corriente y diferido registró una tasa efectiva de 28.21% y 27.15% al 30 de setiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, respectivamente.

14. Ingresos por intereses

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Cartera de créditos directos (nota 5) | 3,273,011 | 3,060,829 |
| Disponibles (nota 3) | 123,961 | 38,180 |
| Inversiones disponibles para la venta (nota 4) | 83,844 | 76,000 |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (nota 4) | 79,380 | 92,915 |
| Fondos interbancarios | 1,525 | 2,691 |
| Otros ingresos financieros | 3,419 | 2,784 |
| | 3,565,140 | 3,273,399 |

15. Gastos por intereses

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|---|------------------|----------------|
| Obligaciones con el público | 517,129 | 410,322 |
| Adeudos y obligaciones financieras (nota 10) | 369,662 | 387,210 |
| Cuentas por pagar | 51,119 | 117,341 |
| Depósitos de entidades del sistema financiero | 49,306 | 50,782 |
| Resultado por operaciones de cobertura | 27,689 | 10,586 |
| Fondos interbancarios | 7,298 | 8,777 |
| Otros gastos financieros | 11,406 | 4,438 |
| | 1,033,609 | 989,456 |

16. Ingresos y gastos por servicios financieros, neto

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, comprende lo siguiente:

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados

30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Ingresos | | |
| Ingresos por comisiones de tarjetas de créditos | 200,004 | 177,436 |
| Ingresos por créditos indirectos | 154,245 | 149,463 |
| Comisiones por transferencias | 123,274 | 112,803 |
| Ingresos por comisiones por cobranzas | 99,380 | 97,366 |
| Ingresos por servicios y mantenimiento de cuentas corrientes | 37,011 | 35,866 |
| Ingresos por servicios de banca por internet para empresa | 33,703 | 31,947 |
| Ingresos por servicio de asesoría | 16,621 | 10,627 |
| Ingresos por servicios de caja | 12,190 | 11,797 |
| Ingresos por estudios técnicos y legales | 8,860 | 8,656 |
| Ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza | 950 | 822 |
| Otros ingresos por servicios | 186,370 | 184,260 |
| | 872,608 | 821,043 |
| Gastos | | |
| Primas al Fondo de Seguro de Depósitos | (55,217) | (50,355) |
| Transferencias | (8,226) | (6,524) |
| Compra de moneda extranjera operación spot | (5,597) | (5,557) |
| Gastos mantenimiento cuenta corriente | (3,218) | (3,314) |
| Otros gastos por servicios | (214,485) | (182,870) |
| | (286,743) | (248,620) |
| | 585,865 | 572,423 |

17. Gastos de administración

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, comprende lo siguiente:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Gastos de personal y directorio | 607,206 | 560,902 |
| Gastos por servicios recibidos de terceros | 565,444 | 540,267 |
| Impuestos y contribuciones | 32,597 | 31,539 |
| | 1,205,247 | 1,132,708 |

18. Utilidad por Acción

A continuación, se muestra el cálculo del promedio ponderado de acciones y la utilidad por acción al 30 de setiembre de 2019 y de 2018:

| <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 |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|
| 2019 | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2019 | 5,368,602 | 5,368,602 | 270 | 5,368,602 |
| Capitalización resultados año 2018 | 516,607 | 516,607 | 270 | 516,607 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2019 | 5,885,209 | 5,885,209 | | 5,885,209 |
| 2018 | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2018 | 4,883,119 | 4,883,119 | 270 | 4,883,119 |
| Capitalización resultados año 2017 | 485,483 | 485,483 | 270 | 485,483 |
| Capitalización resultados año 2018 | | 516,607 | 270 | 516,607 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2018 | 5,368,602 | 5,885,209 | | 5,885,209 |

Al 30 de setiembre de 2019 y de 2018, la utilidad por acción calculada sobre la base del promedio ponderado por acción, ascendió a S/ 0.2091 y S/ 0.1756, respectivamente.

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

19. Transacciones con Partes Vinculadas

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los estados financieros separados del Banco 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, entidades subsidiarias, asociadas, otras partes vinculadas, directores y ejecutivos clave del Banco. 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 separado de situación financiera que mantiene el Banco con las partes vinculadas al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | | | | | | 2018 | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|------------|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------|-----------------------------|------------------|
| | Controladora | Subsidiarias | Vinculadas(*) | Asociadas | Personal clave y directores | Total | Controladora | Subsidiarias | Vinculadas(*) | Asociadas | Personal clave y directores | Total |
| Activo: | | | | | | | | | | | | |
| Disponibles | 148,977 | - | 64 | - | - | 149,041 | 500,355 | - | 287 | - | - | 500,642 |
| Cartera de créditos, neto | - | 441,339 | 318,927 | 54 | 22,405 | 782,725 | - | 514,331 | 314,470 | 49 | 23,434 | 852,284 |
| Derivados para negociación | 232,209 | - | - | - | - | 232,209 | 135,977 | - | 69,105 | - | - | 205,082 |
| Otros activos, neto | 215,677 | 10,968 | 146,822 | - | - | 373,467 | 144,865 | 16,023 | 125,735 | - | - | 286,623 |
| Total activo | 596,863 | 452,307 | 465,813 | 54 | 22,405 | 1,537,442 | 781,197 | 530,354 | 509,597 | 49 | 23,434 | 1,844,632 |
| Pasivo: | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público y depósito de empresas del sistema financiero | 158,599 | 86,277 | 359,879 | 549 | 170,978 | 776,282 | 212,881 | 444,934 | 378,939 | 953 | 126,152 | 1,163,859 |
| Adeudos y obligaciones financieras | - | - | 6,000 | - | - | 6,000 | - | - | 6,018 | - | - | 6,018 |
| Derivados para negociación | 365,203 | - | 525 | - | - | 365,728 | 250,641 | - | 1,462 | - | - | 252,103 |
| Provisiones y otros pasivos | 80,441 | 660 | 239,418 | - | 66 | 320,585 | 11,839 | 706 | 39,099 | - | 18 | 51,662 |
| Total pasivo | 604,243 | 86,937 | 605,822 | 549 | 171,044 | 1,468,595 | 475,361 | 445,640 | 425,518 | 953 | 126,170 | 1,473,642 |
| Cuentas fuera de Balance: | | | | | | | | | | | | |
| Créditos indirectos | - | 293,920 | 271,076 | 253 | - | 565,249 | - | 204,666 | 298,291 | 200 | 1,457 | 504,614 |
| Instrumentos financieros derivados | 17,410,294 | - | 222,003 | - | - | 17,632,297 | 11,071,499 | - | 701,705 | - | - | 11,773,204 |

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

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados

30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

- (b) A continuación, se detallan los efectos de las transacciones con partes vinculadas en el estado separado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2019 y 2018:

| <i>En miles de soles</i> | 2019 | | | | | | 2018 | | | | | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------|-----------------------------|-----------------|
| | Controladora | Subsidiarias | Vinculadas (*) | Asociadas | Personal clave y directores | Total | Controladora | Subsidiarias | Vinculadas (*) | Asociadas | Personal clave y directores | Total |
| Ingresos por intereses | - | 13,087 | 1,332 | - | 97 | 14,516 | - | 10,997 | 1,608 | - | 43 | 12,648 |
| Gastos por intereses | - | (2,094) | (7,223) | - | (283) | (9,600) | - | (1,000) | (6,687) | - | (215) | (7,902) |
| | - | 10,993 | (5,891) | - | (186) | 4,916 | - | 9,997 | (5,079) | - | (172) | 4,746 |
| Ingresos por servicios financieros | - | 22,913 | 287 | - | (14) | 23,186 | - | 22,623 | 1,005 | - | (27) | 23,601 |
| Gastos por servicios financieros | - | - | (8) | - | - | (8) | - | - | (59) | - | - | (59) |
| | - | 22,913 | 279 | - | (14) | 23,178 | - | 22,623 | 946 | - | (27) | 23,542 |
| Resultado neto por operaciones financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gastos de administración | (13,839) | (100) | (62,865) | - | - | (76,804) | (11,601) | (97) | (55,820) | - | - | (67,518) |
| Otros ingresos, neto | - | 570 | 1,067 | - | - | 1,637 | - | 6,383 | 137 | - | (1) | 6,519 |
| | (13,839) | 470 | (61,798) | - | - | (75,167) | (11,601) | 6,286 | (55,683) | - | (1) | (60,999) |

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

BANCO BBVA PERÚ

Notas a los Estados Financieros Separados
30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

(c) Préstamos al personal y remuneraciones del personal clave

Al 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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 30 de setiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los créditos directos a empleados, directores, funcionarios y personal clave ascienden a S/ 464 millones y S/ 438 millones, respectivamente.

Asimismo, al 30 de setiembre de 2019 y de 2018, las remuneraciones del personal clave y las dietas al Directorio totalizaron S/ 8 millones y S/ 7 millones, respectivamente.

20. 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 lo siguiente:

En el mes de octubre de 2019 se realizaron las siguientes emisiones, cuyo principal se amortizará en su totalidad al vencimiento:

| <i>En miles de soles</i> | Moneda | Importe | Plazo / vencimiento | Tasa de interés anual |
|---------------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Certificados de depósitos negociables | S/ | 150,000 | 1 año | 3.33% |
| Bonos corporativos | S/ | 150,000 | 3 años | 3.91% |