

# Políticas Corporativas Credicorp

## Políticas

### Políticas de Comité de Auditoría

Fecha de Vigencia: 25/04/2014

Fecha de Publicación: 25/04/2014

---

## Tabla de contenido

|  |    |
|--|----|
| 1. ASPECTOS GENERALES.....   | 2  |
| 2. IMPORTANCIA DEL COMITE DE AUDITORIA .....                                   | 2  |
| 3. CONFORMACION .....  | 2  |
| 4. FUNCIONES DEL COMITE DE AUDITORIA .....                                     | 3  |
| 5. NORMAS DE INDEPENDENCIA, CONFORMACION Y REUNIONES DEL COMITE DE AUDITORIA.. | 6  |
| I. SERVICIOS DE AUDITORIA APROBADOS PARA EL AÑO FISCAL 200X .....              | 13 |

### Anexos

[Anexo A - Procedimientos de aprobación de los servicios del auditor externo](#)

[Anexo B - Relación de servicios que pueden tener una aprobación general](#)

[Anexo C - Experto Financiero](#)

[Anexo D - Categorías de servicios prohibidos por Sarbanes-Oxley Act para los auditores externos](#)

[Anexo E - Normas con respecto a los auditores externos](#)

[Anexo F - Certificación de Independencia de los Miembros del Comité de Auditoría](#)

## 1. ASPECTOS GENERALES

Con la finalidad de dar cumplimiento a las normas establecidas por el Sarbanes-Oxley Act del 2002, en sesión de Directorio del 31 de octubre del 2002, se constituyó el Comité de Auditoría de Credicorp (en adelante “el Comité de Auditoría” o “el Comité”).

El Comité de Auditoría es elegido por el Directorio de Credicorp y tiene la finalidad de llevar a cabo la supervisión, monitoreo y revisión independiente de:

- Los procesos para la preparación de la información financiera y contable de Credicorp y subsidiarias (en adelante “Credicorp” o “la Corporación”);
- Los procedimientos de control interno de Credicorp; **en particular el sistema de control interno sobre el reporte financiero.**
- Las auditorías realizadas a los estados financieros de Credicorp; y
- La integridad de los estados financieros de Credicorp.

El Comité de Auditoría vela por los intereses de los inversionistas y supervisa el cumplimiento de las normas establecidas por la Securities and Exchange Commission (en adelante la “SEC”) y otras entidades reguladoras.

## 2. IMPORTANCIA DEL COMITE DE AUDITORIA

El Comité de Auditoría debe actuar como supervisor del sistema de información financiera de Credicorp, ayudando a asegurar que:

- La gerencia implemente un adecuado sistema de control interno; **en particular el sistema de control interno sobre el reporte financiero.**
- Existan procedimientos adecuados para evaluar objetiva y regularmente el sistema de control interno de la Corporación;
- Los auditores externos, a través de su propia evaluación, revisen las políticas contables y financieras aplicadas, en la preparación de los estados financieros de la Corporación.

Asimismo, el Comité debe facilitar la comunicación entre los auditores externos, las gerencias generales de Credicorp y de sus subsidiarias, la División de Auditoría Interna del BCP, encargada de las labores de auditoría interna de Credicorp, en adelante “División de Auditoría Interna”, y el Directorio de Credicorp.

## 3. CONFORMACION

El Comité de Auditoría debe estar conformado por no menos de tres miembros elegidos por el Directorio, que a su vez sean Directores de Credicorp y que cumplan con los criterios de independencia definidos en el punto 5.1 de la presente política.

El Comité de Auditoría deberá nombrar un presidente y contar como mínimo con un miembro que sea considerado “Experto Financiero del Comité de Auditoría” (en adelante “EFCA”), quién deberá cumplir con las características y cualidades descritas en el Anexo C de la presente política. El nombre del EFCA deberá ser incluido en la Forma 20-F remitida anualmente a la SEC.

Si por algún motivo el Comité de Auditoría se disuelve o deja de existir, el Directorio en su totalidad asumirá sus funciones y responsabilidades, hasta que un nuevo Comité sea elegido.

## **4. FUNCIONES DEL COMITE DE AUDITORIA**

El Comité de Auditoría tiene las siguientes funciones respecto a:

### **4.1. AUDITORES EXTERNOS (AUDITORES INDEPENDIENTES)**

- Proponer a la junta de accionistas el nombramiento de los auditores externos dentro de los tres meses siguientes al término del ejercicio económico.
- Contratar a los auditores externos para los servicios de auditoría, revisión o certificación y supervisar la ejecución de su trabajo;
- Revisar todos los informes preparados por los auditores externos e informar al Directorio;
- Evaluar que el equipo profesional de auditores externos tenga la capacidad necesaria para conducir la auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en los Estados Unidos de Norte América (GAAS por sus siglas en inglés - Generally Accepted Auditing Standards), y otras normas que sean relevantes;
- Verificar que los auditores externos cumplan con los criterios de independencia incluidos en el Anexo E del presente documento;
- Asegurar que los auditores externos informen directamente al Comité de Auditoría sobre los resultados de su auditoría;
- Revisar que los informes de los auditores externos incluyan la evaluación del sistema de control interno contable de Credicorp.
- Aprobar cualquier servicio adicional que se le pudiese solicitar a los auditores externos (o a personas o firmas afiliados o vinculadas a éstos), según lo descrito en la política de aprobación incluida en el Anexo A;
- Verificar que los auditores externos (o personas o firmas afiliadas o vinculadas a éstos) no sean contratados para realizar ninguno de los servicios prohibidos por las normas de la SEC, que se detallan en el Anexo D;
- Resolver los desacuerdos que se presenten entre los Auditores Externos y la Gerencia de la Corporación respecto de los informes financieros que estén revisando.
- Revisar y evaluar la comunicación formal que los auditores externos deben enviar sobre las relaciones de independencia y conflictos de interés con Credicorp. Esta comunicación es obligatoria de acuerdo con la Regla No. 3526 "Communication with Audit Committees Concerning Independence" del Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB), relativa a comunicaciones con los Comités de Auditoría sobre independencia.
- El Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) es la entidad encargada de establecer las normas de independencia de los auditores independientes, de las entidades reguladas por la SEC.

Las normas con respecto a los Auditores Externos se detallan en el Anexo E.

### **4.2. MANEJO DE RECLAMOS E INFORMACION RECIBIDA**

- Recibir y administrar los reclamos e información recibida del personal, proveedores de bienes y servicios e inversionistas de la Corporación relacionados a temas contables, financieros, de control interno, fraude, ética y de auditoría, según los procedimientos establecidos por el Comité en la política del Sistema de Denuncias de la Corporación;

- Administrar las denuncias anónimas y confidenciales presentadas por los empleados de la Corporación relacionadas a transacciones contables irregulares, garantizando su protección contra represalias, amonestaciones u otras medidas por parte de la Gerencia de la Corporación

#### **4.3. CONTRATACION DE ASESORES**

- Contratar los servicios de asesores externos o cualquier experto o expertos en asuntos contables y/o legales, según lo consideren necesario para llevar a cabo sus responsabilidades. En caso que se requiera otra opinión sobre algún tema técnico o que el Comité quiera obtener información adicional, a fin de evitar conflictos de interés, los asesores que contrate no deberán ser los mismos que contrató la gerencia para esos fines específicos.

#### **4.4. PRESUPUESTO**

- Obtener recursos de Credicorp para contratar a la firma de auditores externos con el propósito de emitir un informe de auditoría o trabajo relacionado, o algún otro servicio de auditoría, revisión, evaluación o certificación;
- Obtener recursos de Credicorp para compensar a cualquier asesor contratado por el Comité de Auditoría.

#### **4.5. CONTROLES INTERNOS**

- Evaluar el diseño de los procedimientos de control interno de la Corporación, para garantizar que:
  - Protejan razonablemente los activos,
  - Permitan verificar que las transacciones están siendo adecuadamente autorizadas y registradas;
- Garantizar que la Gerencia haya implementado las sugerencias y recomendaciones producto de las evaluaciones de control interno ejecutadas por la División Auditoría, por los Auditores Externos, y por los distintos entes reguladores a través de la revisión de los informes correspondientes;
- Involucrarse en el análisis de cualquier deficiencia del sistema de control interno y de fraudes declarados en las certificaciones que se envían a la SEC.

#### **4.6. CONTROLES FINANCIEROS**

- Evaluar los principales principios contables utilizados en la elaboración de los estados financieros de Credicorp;
- Evaluar la presentación de los estados financieros, incluyendo:
  - Los asuntos más significativos en la selección, aplicación y/o cambios de los principios contables,
  - La efectividad y operatividad de los controles internos sobre la preparación de los estados financieros;
  - Las medidas correctivas adoptadas a raíz de las deficiencias importantes de control que se hubieran identificado.
- Evaluar el análisis sobre la información financiera o asuntos contables que prepare la administración y/o los auditores externos, prestando especial atención a:
  - Temas de información financiera significativos,
  - Opiniones emitidas en conexión con la preparación de los estados financieros,

- Los efectos de utilizar otras alternativas permitidas por los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) en la preparación de los estados financieros,
- Operaciones fuera de balance.
- Revisar los informes que se preparen con relación a las políticas y prácticas contables importantes que aplica la Corporación.
- Evaluar los métodos alternativos de contabilidad que sean permitidos por los PCGA y que han sido discutidos por el auditor externo con la gerencia de Credicorp, incluyendo los posibles efectos de la utilización de dichas alternativas y el tratamiento preferido por el auditor;
- Conocer y evaluar el borrador de los estados financieros de la entidad;
- Conocer y evaluar el dictamen de los estados financieros emitido por los auditores externos;
- Conocer y evaluar el plan anual de trabajo de la División de Auditoría Interna y de los auditores externos, y otros de importancia significativa para la Corporación;
- Revisar los estados financieros trimestrales; **para el mejor desempeño de esta función, el Comité podrá delegar en su Presidente el análisis de la información financiera.**
- Revisar los estados financieros anuales auditados y los estados financieros trimestrales, con la gerencia de Credicorp y, en los casos aplicables, con los auditores externos, incluyendo el análisis de la situación financiera y los resultados de las operaciones.

#### **4.7 ASUNTOS REGULATORIOS**

- Velar por el cumplimiento de los requerimientos legales y regulatorios, de la jurisdicción que fuera aplicable según sea el caso.
- Revisar y tomar las medidas correctivas en caso de recibir informes de los abogados de Credicorp sobre la existencia de violaciones significativas a las normas de la SEC o incumplimientos de los deberes fiduciarios de Credicorp;
- Revisar previamente con la gerencia y los auditores externos, los informes que deberán presentarse a la SEC y demás autoridades competentes; **para el mejor desempeño de esta función, el Comité podrá delegar en su Presidente el análisis de la información relevante.**
- Vigilar y mantener informado al Directorio sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos internos y sobre detección de problemas de control y administración interna, así como de las medidas correctivas implementadas en función de las evaluaciones realizadas por la unidad de auditoría interna, los auditores externos y los entes reguladores.

#### **4.8 AUDITORES INTERNOS**

- Definir los criterios para la selección y contratación del auditor interno y sus principales colaboradores, fijar su remuneración y evaluar su desempeño, así como su régimen de incentivos monetarios, **en caso alguna de estas actividades no sea realizada por un comité especial del Directorio**
- Aprobar el Plan **Anual** de trabajo.
- Revisar y evaluar los informes emitidos.
- Evaluar el cumplimiento del Plan **Anual** de trabajo.

## 4.9 OTROS ASUNTOS

- Preparar informes periódicos para el Directorio sobre las principales labores realizadas en su gestión. Este informe puede ser sustentado por cualquier miembro del Comité o por todos sus integrantes;
- Mantener reuniones periódicas y por separado con:
  - La Gerencia,
  - La División de Auditoría Interna
  - Los Auditores Externos;

## 5. NORMAS DE INDEPENDENCIA, CONFORMACION Y REUNIONES DEL COMITE DE AUDITORIA

### 5.1 INDEPENDENCIA DE LOS MIEMBROS DEL COMITE DE AUDITORIA

Los miembros del Comité de Auditoría deben cumplir con las normas de independencia que se indican a continuación:

- No deben aceptar de manera directa o *indirecta* ningún tipo de retribución de Credicorp o de sus subsidiarias por servicios de consultoría, asesoría u otros, a excepción de aquel recibido como miembro del Directorio y/o del Comité de Auditoría.

La aceptación de retribución *indirecta* incluye a los cónyuges, hijos o hijastros menores o hijos o hijastros que compartan un hogar con el miembro del Comité de Auditoría. De la misma manera se incluye a las retribuciones aceptadas de una entidad de la cual el miembro del Comité sea socio, asociado o gerente, u ocupe una posición similar y que provea servicios de contabilidad, consultoría, legales, de banca de inversión, financieros a Credicorp o a sus subsidiarias.

- No deben ser personas relacionadas / afiliadas a Credicorp o a sus subsidiarias.

Se define como una persona relacionada / afiliada a aquella que, directa o indirectamente a través de uno o más intermediarios, controle o sea controlado directa o indirectamente por Credicorp. Se entiende como control directo o indirecto el poder de dirigir o influir en la dirección de la Compañía ya sea a través de la posesión del 5% o más de acciones con derecho a voto, por contrato o de otra forma.

- Adicionalmente, cumplirán con los requerimientos de independencia de las normas jurisdiccionales de las empresas de la Corporación, en lo que resulte aplicable.

#### ***Certificación de independencia***

Para dar cumplimiento a las normas de independencia establecidas por las normas de la SEC vigentes, todos los miembros del Comité de Auditoría deberán conocer las referidas normas y certificar su independencia ante el Directorio una vez al año, tal como se indica en el Anexo F. Dicha certificación se basa en los Requerimientos de Independencia para los miembros del Comité de Auditoría tal como se define en el Manual de las Compañías Listadas en la NYSE.

#### ***Prohibiciones***

No podrán ser miembros del Comité de Auditoría de Credicorp quienes:

- Laboren como empleados en Credicorp o cualquiera de sus subsidiarias;
- Sean gerentes o funcionarios de una subsidiaria de Credicorp;

- Sean socios, asociados o funcionarios principales de una empresa que provea servicios de auditoría, de consultoría, de asesoría, financieros, legales, de banca de inversión u otros servicios a Credicorp y sus subsidiarias;
- Sean asesores, a menos que el Directorio de Credicorp determine que dicha relación no interfiere con el ejercicio del juicio independiente por parte de esos Directores;
- Sean familiares, hasta de segundo grado de consanguinidad, de algún individuo que resulte ser un Funcionario Ejecutivo de Credicorp o Gerentes Generales o Gerentes Centrales de sus subsidiarias.
- Sean miembros de Comités de Auditoría de más de dos empresas supervisadas por la SEC. Esta limitación no aplica para las subsidiarias controladas por Credicorp.

## **5.2 PERIODO DE ROTACION DE LOS MIEMBROS DEL COMITE DE AUDITORIA**

- Al menos un miembro del Comité de Auditoría deberá ser reemplazado cada 3 años.

## **5.3 ELECCION**

- Los miembros del Comité de Auditoría serán elegidos por el Directorio;
- En caso de vacancia de uno de los miembros del Comité de Auditoría, éste será sustituido por un Director, quien será nombrado por el Directorio de Credicorp, o por el Comité de Auditoría, si el Directorio les delega esta facultad. En este caso, la designación deberá ser por decisión unánime de los integrantes del Comité de Auditoría;

## **5.4 DE SUS REUNIONES**

- El Comité de Auditoría se reunirá ordinariamente por lo menos 4 veces al año;
- El Comité de Auditoría se reunirá extraordinariamente en caso de darse las siguientes circunstancias:
  - Identificación de deficiencias en el sistema de Control Interno que requieran una evaluación y corrección urgente,
  - Cambios significativos en las políticas de la entidad o en la normatividad que regula las operaciones de la misma;
  - A solicitud de los auditores internos o externos de la Corporación, del Directorio, su Presidente o de la Gerencia.
- El Comité de Auditoría podrá requerir la presencia de miembros de la Gerencia o de otros funcionarios de la Corporación en sus reuniones ordinarias y extraordinarias, con la finalidad de obtener información que considere pertinente.
- El Comité de Auditoría se reunirá al menos una vez al año con la Gerencia de Credicorp, y con el **Auditor Corporativo Interno**, en sesiones separadas, con el objeto de discutir cualquier asunto que el Comité o cualquiera de esas instancias estimen pertinentes.
- El Comité de Auditoría o su Presidente deberán reunirse al menos dos veces al año con los auditores externos y la Gerencia, a fin de revisar los estados financieros de la Corporación y los asuntos que puedan afectarlos.
- Los acuerdos adoptados en las reuniones del Comité deberán constar en un libro de actas que será llevado por el Secretario del Comité. Esta responsabilidad recaerá en la Gerencia de la Secretaría General.

- Los acuerdos del Comité se adoptarán por mayoría. En caso de empate, el voto del Presidente tendrá carácter de dirimente.



# Anexo A

## PROCEDIMIENTO DE APROBACION DE LOS SERVICIOS DEL AUDITOR EXTERNO

### I. ASPECTOS GENERALES

Como parte de la responsabilidad de compensar y supervisar el trabajo de los auditores externos, el Comité de Auditoría tiene la obligación de aprobar todos los servicios que presten. La presente política señala los procedimientos y condiciones para aprobar los servicios que pueden ser realizados por los auditores externos.

Existen dos tipos de aprobaciones:

- Aprobación General: el Comité de Auditoría aprueba con anticipación la relación de servicios que pueden ser contratados con el auditor externo. Este tipo de aprobación se detalla en la Sección III de este Anexo.
- Aprobación específica: el Comité de Auditoría analiza y aprueba los servicios que se han solicitado al auditor externo antes de que se contraten.

Los servicios que pueden contar con la aprobación general del Comité de Auditoría se encuentran detallados en el Anexo B adjunto. Todos los servicios que no cuenten con una aprobación general necesitan de una aprobación específica por parte del Comité de Auditoría antes de que se firme cualquier acuerdo con el auditor externo. Cualquier servicio que exceda los costos o presupuestos aprobados, necesitará una aprobación específica por parte del Comité de Auditoría.

Al realizar ambos tipos de aprobación, el Comité de Auditoría considerará si los servicios son consistentes con las reglas de la SEC sobre independencia de los auditores externos (ver Anexo F adjunto).

### II. DELEGACION DE AUTORIDAD

El Comité de Auditoría puede delegar la autoridad para aprobar servicios en uno o más de sus miembros. El miembro o miembros en quien se delegue dicha autoridad debe informar al Comité de Auditoría en su siguiente reunión sobre todas las aprobaciones que ha otorgado.

No se puede delegar en la gerencia la responsabilidad de aprobar servicios de los auditores externos.

### III. APROBACION GENERAL

El Comité de Auditoría anualmente revisará y aprobará los servicios que pueden ser solicitados al auditor externo por la Gerencia de Credicorp o los Gerentes Generales de las Subsidiarias, sin necesidad que dichos servicios tengan que ser informados al Comité de Auditoría antes de su contratación.

Las aprobaciones generales tendrán una validez de 12 meses a partir de la fecha de aprobación, a menos que el Comité de Auditoría decida otorgar un periodo de validez distinto.

Podrán ser sujetos a aprobación general aquellos servicios **incluidos** en el Anexo B cuyo costo sea menor a los US\$ 50,000.00 (Cincuenta mil dólares americanos o su equivalente en moneda local).

Asimismo, se delega en el Presidente la facultad para aprobar los servicios detallados en el Anexo B por montos superiores a los US\$ 50,000 (Cincuenta mil dólares americanos o su equivalente en moneda local), quien deberá informar al Comité de dicha aprobación en la siguiente sesión regular.

El Comité de Auditoría podrá, en cualquier momento, añadir o eliminar servicios de la relación que apruebe. Asimismo, en función de la complejidad del servicio, tanto el Presidente como el Gerente de Finanzas podrán someter a aprobación del Comité un servicio calificado como de aprobación general.

#### **IV. SERVICIOS SUJETOS A APROBACION**

Los servicios sujetos a aprobación por el Comité de Auditoría son de cuatro tipos:

##### **a) Servicios de Auditoría:**

Los servicios de Auditoría que puede aprobar el Comité incluyen:

- Auditoría anual de los estados financieros consolidados, de las subsidiarias, de inversiones en otras empresas; así como los procedimientos que el auditor externo requiera realizar para formarse una opinión sobre los estados financieros consolidados de Credicorp.
- Trabajo que el auditor externo requiera realizar como parte de una auditoría, como por ejemplo la revisión de los sistemas de información y de los procesos contables, así como las evaluaciones realizadas a fin de comprender y evaluar los sistemas de control interno, además de las consultas que se le hagan en relación a la auditoría.
- La certificación del auditor externo sobre controles internos a que hace referencia la Sección 404 del Sarbanes-Oxley Act.

El Comité de Auditoría supervisará la ejecución de los servicios de auditoría externa según sea necesario. También aprobará, de ser necesario, cualquier modificación en los términos, condiciones, honorarios y alcance de la auditoría.

El Comité de Auditoría puede realizar una aprobación general de otros servicios de auditoría, que son aquellos que sólo el auditor externo puede proveer razonablemente; como por ejemplo, servicios de auditoría requeridos por las normas legales, auditorías financieras para subsidiarias o afiliadas de Credicorp; así como servicios asociados a la presentación de documentos ante la SEC u otros documentos publicados en relación con ofertas de valores.

##### **b) Servicios relacionados con la auditoría:**

Los servicios relacionados con la auditoría son opiniones o servicios afines a la ejecución de la auditoría o a la revisión de los estados financieros de Credicorp, y que tradicionalmente son realizados por el auditor externo. Estos servicios incluyen, entre otros:

- Trabajos de “*due diligence*” relacionados a posibles adquisiciones;
- Asesorías relacionadas a informes contables o financieros;
- Asistencia en la comprensión y/o implementación de nuevas reglas contables y financieras establecidas por entes reguladores;
- Procedimientos de auditoría relacionados con asuntos contables previamente acordados con la Gerencia;
- Asesoría sobre temas de control interno.

El Comité de Auditoría puede otorgar una aprobación general a los servicios relacionados con la auditoría si sus miembros consideran que estos servicios no perjudican la independencia del auditor externo y es consistente con las reglas de la SEC.

**c) Servicios tributarios:**

Los servicios tributarios incluyen el cumplimiento con las normas tributarias vigentes, planeamiento tributario y recomendaciones tributarias que no perjudican la independencia del auditor externo.

El Comité de Auditoría puede otorgar una aprobación general a aquellos servicios tributarios que hayan sido históricamente proporcionados por el auditor externo y que son consistentes con las reglas sobre independencia del auditor emitidas por la SEC. Todo servicio tributario que involucre transacciones complejas necesitan de una aprobación específica por parte del Comité de Auditoría.

**d) Otros servicios:**

Son los servicios recurrentes o no recurrentes que no perjudican la independencia del auditor externo y que están permitidos por las reglas sobre independencia del auditor emitidas por la SEC.

El Comité de Auditoría puede otorgar una aprobación general por otros servicios que no estén incluidos en la lista de servicios prohibidos detallada en el Anexo E.

## **V. NIVELES DE HONORARIOS**

El Comité de Auditoría debe contratar al auditor externo mejor calificado para proveer el servicio más eficiente y efectivo. Para esto, el Comité de Auditoría debe tomar en cuenta factores tales como:

- Prestigio de la firma, considerando sus trabajos anteriores con empresas corporativas de dimensiones similares a las de Credicorp.
- Si el servicio puede mejorar la habilidad de la Corporación para administrar o controlar riesgos o mejorar la calidad de la auditoría.

Los honorarios presupuestados para los servicios requeridos al auditor externo serán establecidos anualmente por el Comité de Auditoría. Cualquier servicio adicional que sea requerido y que exceda los honorarios presupuestados, deberá tener una aprobación específica por parte del Comité de Auditoría.

Como regla general, se establece que la suma total de los servicios tributarios y otros servicios brindados por el Auditor Externo a Credicorp y sus subsidiarias, no podrá ser mayor al 35% de la suma de los servicios de auditoría, servicios relacionados con la auditoría, servicios tributarios y otros servicios, conforme han sido definidos en la sección IV. "Servicios sujetos a aprobación", durante un periodo fiscal. El Comité de Auditoría podrá modificar dentro de un ejercicio fiscal este límite de manera excepcional en función de la complejidad de los servicios solicitados y las necesidades de la Corporación. El Gerente de Finanzas de Credicorp informará regularmente al Comité sobre los servicios prestados por el auditor independiente y sus honorarios.

## **VI. PROCEDIMIENTOS PARA CONTRATAR LOS SERVICIOS DE LOS AUDITORES EXTERNOS**

El Comité de Auditoría informará a la Gerencia de Credicorp y a los Gerentes Generales de las subsidiarias, la relación de servicios de los auditores externos que tiene una aprobación general de forma que puedan contratar dichos servicios sin necesidad de requerir una aprobación específica del Comité de Auditoría de Credicorp o de su Presidente. Todo servicio contratado por la Gerencia de Credicorp o por las Gerencias de las subsidiarias a los Auditores Externos que cuenten con aprobación

general, deberán ser previamente acordados con el Gerente de Finanzas de Credicorp (Chief Financial Officer) para confirmar que cumplen con los criterios definidos en el presente reglamento, y serán por él informados al Comité de Auditoría.

En el caso de servicios que no cuenten con una aprobación general del Comité de Auditoría, las Gerencias de Credicorp y sus subsidiarias, a través de la Gerencia de Finanzas (Chief Financial Officer) de Credicorp, solicitarán al Comité de Auditoría la aprobación de los servicios antes de proceder a contratarlos. El Comité, a través de la Gerencia Central de Finanzas (Chief Financial Officer) de Credicorp, informará a las Gerencias la decisión para contratar o no tales servicios.

## Anexo B

### RELACION DE SERVICIOS QUE PUEDEN TENER UNA APROBACION GENERAL

#### I. SERVICIOS DE AUDITORIA APROBADOS PARA EL AÑO FISCAL 20XX

| Servicio   |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Servicios relacionados con la entrega de información a la SEC, tales como informes periódicos relacionados con la Forma 20-F.</li></ul>                    |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Documentos relacionados con ofertas de valores y respuestas a los comentarios hechos por la SEC.</li></ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Consultas hechas por la gerencia de Credicorp y/o sus subsidiarias sobre el tratamiento contable de transacciones o eventos determinados.</li></ul>        |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluación del impacto actual o potencial de normas finales o propuestas por la SBS, la SEC, el FASB u otros entes reguladores.</li></ul>                  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Procedimientos de auditoría previamente acordados, relacionados con los estados financieros.</li></ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Informes especiales requeridos de los auditores externos por las normas vigentes en cada país (por ejemplo para emisión de bonos 144 A u otros).</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Revisiones limitadas a los estados financieros y revisiones de covenants o cláusulas contractuales requeridas por terceros</li></ul>                       |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Comfort letters a emitirse para terceros</li></ul>   |

#### II. SERVICIOS RELACIONADOS CON LA AUDITORIA APROBADOS PARA EL AÑO FISCAL 20XX

| Servicio  |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Procesos de due diligence contable, operativo, tributario y de tecnología, para la potencial evaluación de adquisiciones de otras empresas.</li></ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Asistencia en revisiones especiales de control interno contable.</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Servicios en los que se requiera opinión o certificación (attest services) sobre asuntos contables y/o financieros.</li></ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Revisión de sistemas de información no relacionados con la auditoría; por ejemplo, auditorías especiales de sistemas, revisiones técnicas de aplicaciones, centros de procesamiento de datos y otros.</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Asesoría en implementar requerimientos de la SEC o de otros entes reguladores.</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Asesoría en la identificación de mejoras de la función de auditoría interna.</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluación del sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (SBS)</li></ul>   |

|   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de controles de accesos lógicos y revisión de controles generales y específicos en las áreas de operaciones.</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de segregación de funciones en sistemas</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistencia en las revisiones de riesgos y controles y las principales implicancias de la ley Sarbanes-Oxley</li> </ul>           |

### III. SERVICIOS TRIBUTARIOS APROBADOS PARA EL AÑO FISCAL 20XX

| Servicio  |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Planeamiento y asesoría tributaria.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplimiento con las normas tributarias vigentes.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de la adecuada determinación de las obligaciones tributarias en cumplimiento con las normas vigentes (Impuesto a la Renta, Impuesto General a las Ventas, Impuesto a las Transacciones Financieras, Tributos que gravan remuneraciones).</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría en auditorías tributarias y en reclamos ante los entes recaudadores.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicios de valoración de activos para fines tributarios, incluyendo estudios sobre precios de transferencia y segregación de costos.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría tributaria en asuntos estatutarios, regulatorios o administrativos.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría tributaria relacionada con los efectos derivados de la adquisición de nuevas empresas o negocios.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría de análisis de implicancias tributarias de sistemas de compensación.</li> </ul>   |

### IV. OTROS SERVICIOS APROBADOS PARA EL AÑO FISCAL 20XX

| Servicio   |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de áreas o procesos contables requeridos por la Gerencia de Credicorp y/o sus subsidiarias.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicios de asesoría en administración de riesgos y en evaluación de controles de seguridad de los sistemas de información.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Programas de entrenamiento para los directores, funcionarios y empleados de las empresas que conforman Credicorp.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistencia en la revisión y en la formulación de recomendaciones de mejora de políticas, procedimientos, procesos, riesgos y control interno.</li> </ul>                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría en el diagnóstico y mitigación de riesgos de procesos y/o de gestión de contratos.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistencia en la revisión e identificación de recomendaciones en temas de gobierno corporativo y asistencia en la evaluación del programa de cumplimiento regulatorio.</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asesoría en el cumplimiento de Basilea II y Solvencia II.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión y formulación de recomendaciones sobre gestión, procesos e informes sobre responsabilidad social.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigaciones específicas relacionadas con riesgos de fraude y actos irregulares</li> </ul>   |

# Anexo C

## EXPERTO FINANCIERO

### I. CUALIDADES DEL EXPERTO FINANCIERO DEL COMITE DE AUDITORIA (EFCA)

Las cualidades que debe poseer el EFCA de Credicorp son:

- a. Entendimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y de los estados financieros.
- b. Entendimiento de los PCGA usados para la preparación de los estados financieros, es decir, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y de las diferencias entre dichos principios y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norte América (US GAAP).
- c. Experiencia en la aplicación de los principios contables al cálculo de provisiones y estimaciones contables.
- d. Experiencia en la preparación, auditoría, análisis o evaluación de estados financieros que presenten un nivel de complejidad en temas contables comparables con los elaborados por la Corporación, o experiencia directa en la supervisión de una o más personas encargadas de tales actividades.

El EFCA no necesariamente debe poseer experiencia previa en sectores similares a los de las empresas de Credicorp. La evaluación del EFCA debe centrarse en los hechos y circunstancias particulares tales como: el tamaño de la compañía en la cual tuvo la experiencia, el alcance de sus operaciones y la complejidad de su contabilidad y estados financieros.

El experto financiero debe tener una destreza general para preparar, auditar, analizar o evaluar estados financieros que sea, como mínimo, comparable con la experiencia de las personas que están siendo supervisadas.

- e. Conocimiento de los controles y procedimientos internos para la elaboración de los informes financieros. El EFCA debe entender el propósito de los procedimientos y controles internos para los informes financieros y poder evaluar su efectividad.
- f. Conocimiento de las funciones del Comité de Auditoría.

Las cualidades descritas anteriormente deben haber sido adquiridas por el EFCA de Credicorp a través de cualquiera de las siguientes formas:

- Experiencia como Chief Financial Officer (CFO), Chief Accounting Officer (CAO), Controller, Certified Public Accounting (CPA), auditor o experiencia en una o más posiciones que impliquen el desempeño de funciones similares.
- Experiencia supervisando directamente a un CFO, CAO, Gerente de Finanzas, Auditor o cargos similares.

- Experiencia supervisando o evaluando el desempeño de compañías o de gerencias financieras en asuntos como preparación, auditoría o evaluación de estados financieros.
- Otras experiencias relevantes, en cuyo caso se deberá indicar la naturaleza de éstas.

## **II. RESPONSABILIDADES**

La designación o identificación de un EFCA no debe alterar sus deberes, obligaciones o responsabilidades. Al respecto:

- a. El EFCA no es considerado experto para cualquier otro propósito.
- b. La designación o identificación del EFCA no le impone deberes, obligaciones o responsabilidades mayores a los que tiene por ser miembro del Comité de Auditoría o del Directorio.
- c. La designación o identificación del EFCA no afecta los deberes, obligaciones o responsabilidades de cualquier otro miembro del Comité de Auditoría o del Directorio.

## **III. OTRAS CONSIDERACIONES**

a. *Elección del EFCA:*

El Directorio elegirá al miembro del Comité de Auditoría que califica como EFCA.

b. *Presentación en la Forma 20-F:*

El nombre del EFCA debe incluirse en la Forma 20-F según lo establecido en las secciones 13(a) o 15(d) del Exchange Act.



## Anexo D

### CATEGORIAS DE SERVICIOS PROHIBIDOS POR SARBANES-OXLEY ACT PARA LOS AUDITORES EXTERNOS (INDEPENDIENTES)

| Categoría de servicios prohibidos  | Descripción   |
|--|---|
| 1. Llevar los libros contables o cualquier otro servicio relacionado             | <p>A menos que sea posible concluir en forma razonable que los resultados de dichos servicios no serán materia de la auditoría de los estados financieros de Credicorp, se prohíbe cualquier servicio relacionado a llevar registros contables incluyendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantener o preparar registros contables.</li> <li>• Preparar los estados financieros que se envían a la SEC o que conforman la base de éstos.</li> <li>• Preparar u originar la información fuente para los estados financieros.</li> </ul>   |
| 2. Diseño e implementación de sistemas de información financiera                 | <p>A menos que sea posible concluir en forma razonable que los resultados de dichos servicios no serán materia de la auditoría de los estados financieros de Credicorp, se prohíbe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operar o supervisar, directa o indirectamente, el funcionamiento del sistema de información o administrar la red de computadoras;</li> <li>• Diseñar o implementar un sistema que genere información fuente para los estados financieros o genere información que sea significativa para los estados financieros u otros sistemas de información financiera tomados en su conjunto.</li> </ul> |
| 3. Servicios de tasación o valoración, opiniones imparciales (fairness opinions) | <p>Cualquier servicio de tasación o valoración, opiniones sobre valoración, o servicios que impliquen contribuciones en especie, a menos que sea razonable concluir que los resultados de estos servicios no serán materia de la auditoría de los estados financieros de Credicorp.</p> <p>Sí se permiten realizar valuaciones con propósitos no financieros, ello incluye estudios de precios de transferencias, estudios de segregación de costos y otras valuaciones para fines tributarios.</p>   |
| 4. Servicios actuariales   | <p>Se prohíbe cualquier servicio actuarial que implique la determinación de montos registrados en los estados financieros y cuentas relacionadas para Credicorp, a menos que sea razonable concluir que los resultados de estos servicios no serán materia de la auditoría de los estados financieros de Credicorp.</p> <p>Sí se permite la asistencia a Credicorp en el entendimiento de</p>   |

| Categoría de servicios prohibidos | Descripción   |
|-----------------------------------|---|
|                                   | métodos, modelos, supuestos y datos usados para determinar un pasivo actuarial. |

| Categoría de servicios prohibidos   | Descripción   |
|---|---|
| 5. Los servicios de Tercerización de auditoría interna                              | Se prohíbe cualquier servicio de auditoría interna que esté relacionado con los controles internos contables, sistemas financieros o estado financieros, a menos que sea razonable concluir que los resultados de estos servicios no serán materia de la auditoría de los estados financieros de Credicorp.   |
| 6. Funciones administrativas o de Gestión y desarrollo Humano                       | <p>Se prohíbe actuar, temporal o permanentemente, como Director, ejecutivo o empleado de Credicorp, así como desempeñar cualquier función de toma de decisiones, supervisión o de monitoreo en Credicorp.</p> <p>De igual forma se prohíbe brindar servicios de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reclutamiento de potenciales candidatos para puestos gerenciales, ejecutivos o de Director;</li> <li>• Aplicación de pruebas psicológicas u otros programas formales de prueba o evaluación;</li> <li>• Realizar verificaciones de referencias de potenciales candidatos para puestos ejecutivos o de Director;</li> <li>• Actuar como un negociador a favor de Credicorp, para determinar puesto, título, sueldos, beneficios laborales u otras condiciones de empleo; o</li> <li>• Recomendar o aconsejar a Credicorp en relación a la contratación de un candidato particular para un puesto específico (excepto que se entreviste y aconseje a Credicorp sobre la capacidad del candidato para puestos de contabilidad financiera, administrativa o de control).</li> </ul> |
| 7. Corretaje de valores, asesoría de inversiones o servicios de banca de inversión. | Se prohíbe actuar como broker-dealer (registrado o no), promotor o suscriptor a favor de Credicorp, tomar decisiones de inversión en nombre de Credicorp o tener autoridad discrecional sobre las inversiones de Credicorp, ejecutar una transacción de compra / venta de inversiones o tener custodia de activos de Credicorp.   |
| 8. Servicios legales  | Se prohíbe la contratación de servicios legales que requieran o puedan requerir, representación o testimonio de los auditores externos en defensa de Credicorp ante terceros interesados para la resolución de controversias, arbitrajes, juicios o litigios. Estos servicios legales son aquellos que por su naturaleza requieren ser prestados por personas colegiadas o calificadas para practicar la abogacía en la jurisdicción en la que el servicio es prestado.   |

| <b>Categoría de servicios prohibidos</b>   | <b>Descripción</b>   |
|--|--|
| <p>9. Cualquier otro servicio que el Directorio determine que por regulación no es permitido</p> | <p>Proveer una opinión de experto u otro servicio especializado para Credicorp, o para su representante legal, con el propósito de defender los intereses de Credicorp en un litigio o en un proceso o investigación regulatoria o administrativa.</p> <p>En cualquier litigio o proceso o investigación regulatoria o administrativa, no se considera que la independencia del auditor ha sido dañada si sólo se proporcionan datos objetivos incluidos en el testimonio sobre el trabajo desarrollado o se explican las posiciones tomadas o las conclusiones alcanzadas durante el desarrollo de cualquier servicio proporcionado por el auditor externo.</p> |

## Anexo E

### **NORMAS CON RESPECTO A LOS AUDITORES EXTERNOS (INDEPENDIENTES)**

#### **I. NORMAS DE INDEPENDENCIA PARA EL AUDITOR EXTERNO**

El Comité de Auditoría verificará que el auditor externo de Credicorp y cualquier miembro de su equipo de trabajo cumpla las siguientes normas de independencia requeridas por la SEC:

- No tengan roles gerenciales en Credicorp y/o sus subsidiarias;
- No auditen el trabajo realizado por el propio auditor; y
- No realicen una defensa de Credicorp y/o de sus subsidiarias ante terceros.

Asimismo, el Comité de Auditoría tiene la responsabilidad de asegurar que el auditor externo no brinde las nueve (09) categorías de servicios prohibidos descritos en el Anexo D del presente documento.

#### **II. CONFLICTOS DE INTERES SURGIDOS DE RELACIONES LABORALES**

Credicorp y sus subsidiarias no deben:

- Contratar los servicios de un miembro del equipo de auditoría que haya participado de algún modo en la auditoría externa de Credicorp el año anterior para ocupar el puesto de Gerente General, Contralor, Gerente de Finanzas o Gerente de Contabilidad para Credicorp o sus subsidiarias, o cargos similares que tengan influencia significativa en los estados financieros.
- Contratar a un auditor externo que haya trabajado el año anterior a la fecha de inicio de la auditoría, como Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Contabilidad de Credicorp o de sus subsidiarias, o con personas con cargos que tengan una influencia significativa en los estados financieros.
- Contratar a un socio, director o empleado del auditor externo para ejercer labores contables, de supervisión o labores que tengan influencia significativa en los estados financieros de Credicorp, a menos que, las labores no influyan en las operaciones o políticas financieras del auditor externo.

#### **III. DETERMINACION DEL PERIODO DE PROHIBICION**

El periodo de prohibición es de un año, que se determinará tomando en cuenta lo siguiente:

|   |   |
|---|---|
| Inicio del período actual de la auditoría:    | Día siguiente del envío a la SEC de la Forma 20-F del año anterior. |
| Conclusión del período anual de la auditoría: | Día siguiente del envío a la SEC de la Forma 20-F del año actual.   |

#### **IV. COMUNICACIONES DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES AL COMITE DE AUDITORIA**

Los auditores independientes presentarán sus informes y serán supervisados por el Comité de Auditoría de Credicorp. En este sentido, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAS) y el PCAOB requieren que el auditor externo informe al Comité de Auditoría lo siguiente:

- Su responsabilidad según el PCAOB;
- Las políticas contables significativas;
- Los métodos usados para contabilizar transacciones significativas no usuales;
- Los efectos de políticas contables significativas en áreas controversiales o nuevas, para las cuales no exista un criterio único en las normas contables;
- El proceso usado por la Gerencia para realizar las estimaciones contables particularmente sensibles y el fundamento de las conclusiones del auditor externo con respecto a la razonabilidad de tales estimaciones;
- Los ajustes de auditoría propuestos y no registrados por la Gerencia;
- Su evaluación acerca de la calidad de los principios contables de Credicorp;
- Su responsabilidad sobre otros documentos que contienen estados financieros auditados;
- Su opinión o comentarios sobre los temas que fueron sujetos de consulta entre la gerencia y otros contadores;
- Los principales temas analizados con la Gerencia de Credicorp durante el desarrollo de la auditoría; y
- Los desacuerdos con la Gerencia de Credicorp, si los hubiere, sobre la aplicación de principios y estimaciones contables; así como sobre la información de detalle que se debe incluir en nota a los estados financieros.

Los auditores externos deberán proveer estas comunicaciones oportunamente, pero no necesariamente antes de la emisión del informe de auditoría.

## **V. ROTACION DE LOS SOCIOS DE LA EMPRESA DE AUDITORIA EXTERNA**

El Comité de Auditoría deberá estar informado de si los auditores externos han cumplido con las normas de rotación de los miembros de su equipo; considerando los principales aspectos de esta regla y que son:

- El socio responsable de la auditoría y/o el socio concurrente de revisar la auditoría deben rotar cada cinco (05) años.
- El socio responsable es aquel que toma las decisiones sobre los temas que impactan a los estados financieros y las relaciones con la alta gerencia de Credicorp. El socio concurrente es aquel que también tiene responsabilidad en las decisiones finales, pero tiene un menor nivel de relación con la gerencia.

La rotación también incluye a:

- Socios en el equipo de auditoría que tengan responsabilidad en la toma de decisiones en asuntos significativos de auditoría, de contabilidad o que mantengan un contacto regular con la Gerencia y el Comité de Auditoría.
- Socios encargados de la auditoría de las subsidiarias de Credicorp cuyos activos o utilidades representan 20 por ciento o más de los activos o ingresos consolidados.

Se excluye de la rotación a socios considerados “especialistas”, dado que éstos no tienen interacción continua con la gerencia con respecto a asuntos significativos de auditoría o de contabilidad.

## Anexo F

### CERTIFICACION DE INDEPENDENCIA DE LOS MIEMBROS DEL COMITE DE AUDITORIA

Yo, como miembro del Comité de Auditoría del Directorio de Credicorp, certifico que:

- No desarrollo ninguna labor como Funcionario Ejecutivo o no Ejecutivo, en Credicorp o en cualquiera de sus subsidiarias y/o afiliadas.
- No soy accionista mayoritario o ejecutivo de alguna organización que mantenga alguna relación de negocios con Credicorp
- No mantengo ninguna relación de negocios directa o indirecta con Credicorp.
- No estoy contratado como ejecutivo de otra corporación relacionada / afiliada a Credicorp o a sus subsidiarias.

Se define como ejecutivo de otra corporación relacionada / afiliada a la persona que, directa o indirectamente, controle o sea controlado por Credicorp o subsidiarias. Se entiende como control directo o indirecto el poder de dirigir la Compañía a través de la posesión de 5% o más de acciones con derecho a voto o de otra forma.

- No soy familiar inmediato de ningún ejecutivo de Credicorp o de sus subsidiarias y/o afiliadas.

Familiar inmediato incluye a cónyuges, hijos o hijastros menores que compartan un hogar con el miembro del Comité de Auditoría. Funcionario Ejecutivo de Credicorp comprende a los individuos que resulten ser Gerentes Generales o Gerentes Centrales de Credicorp o sus subsidiarias.

Refrendado por

\_\_\_\_\_  
(Miembro del Comité de Auditoría)

| Documento aprobado por:                                |                                   |
|--|-----------------------------------|
| Comité de Auditoría Credicorp en sesión del 23/04/2014 |                                   |
| José Esposito  | Gerencia de División de Auditoría |