

1-L

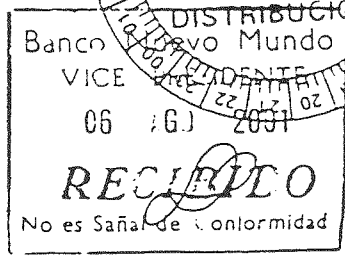


# BANCO NUEVO MUNDO EN INTERVENCION

## ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA

### “Gerencia de Planificación y Control Financiero”

INFORME N° 01-AI-JAJ-BNM-2001



9:10 am.

AGOSTO 2001

JAJ= Junta de Administración Judicial

San Isidro, 04 de Agosto del 2001

Señores

Carlos Cardoza Maurtua

Tomás Morán Ortega

Luis Sanchez Caceres

Junta de Administración Judicial del Banco Nuevo Mundo en Intervención

Presente.-

Asunto: "Gerencia de Planificación y Control Financiero"  
Referencia: Memorándum N° 04-CABNM-01 del 23 de Julio del 2001  
(Anexo No.01).  
Memorándum N° 07-CABNM-01 del 23 de Julio del 2001  
(Anexo No.02).  
Resolución N° 10 del 20.Jul.2001 emitida por el 26 Juzgado  
Civil de Lima

## INTRODUCCION

- Mediante Resolución SBS N° 885-2000, la Superintendencia de Banca y Seguros sometió a régimen de intervención al Banco Nuevo Mundo a partir del 05 de diciembre del 2000, textualmente "...por suspensión de pago...según el numeral 1 del artículo 104 de la Ley general...".  
En ese sentido, de conformidad con lo dispuesto por el numeral 2 del artículo 106° "Consecuencias de la Intervención" de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias, es consecuencia indesligable de la intervención la SUSPENSIÓN DE LAS OPERACIONES, la cual subsiste en tanto se mantenga la intervención. Se incluyen en la suspensión, las operaciones de depósitos, créditos, transferencias y tarjetas de crédito, entre otras.
- El 26 Juzgado Civil de Lima a cargo de la Jueza Elizabeth Ticona Chávez, emitió una medida cautelar a través de la Resolución N° 10 del 20.Jul.2001, mediante la cual ordena el cese de los interventores nombrados por la Superintendencia de Banca y Seguros en el Banco Nuevo Mundo en Régimen Especial Transitorio y nombra una Administración Judicial que se encargará de cautelar el patrimonio de la entidad desde el 21.Jul.2001 en tanto se prolongue el proceso judicial; asimismo declara la suspensión de la Resolución SBS N° 885-2000 que somete a régimen de intervención al BNM.

## OBJETIVOS Y ALCANCES

### Objetivo

Dar cumplimiento a los memorándums de la Referencia.

### Alcance

Se inició el Accionar en la Gerencia de Planificación y Control Financiero – Departamento de Contabilidad.



## RELACION DE FUNCIONARIOS

1. Los funcionarios del Banco Nuevo Mundo en Intervención responsables de las actividades mencionadas en el rubro alcance, se detallan a continuación:

Sr. José Armando Hopkins Larrea	Gerente General
Sr. Fuad Khoury Zarzar	Gerente de Planificación y Control Financiero (desde el 05.Set.2000 hasta el 21.Feb.2001)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Departamento de Planeamiento y Control de Gestión</li> <li>• Departamento de Riesgos de Mercado</li> <li>• Departamento de Contabilidad</li> </ul>
Sr. Luis Gyga Zagarra-Ballón	Gerente de Administración y Tecnología y encargado del Área de Planificación y Control Financiero desde el 26.Feb.2001 por solicitud de la Gerencia General (Anexo. No.03)
Pablo Seminario Olórtégui	Área de Revisión de Créditos

2. Durante el periodo del 05 de Diciembre del 2000 al 20 de Julio del 2001, diversos funcionarios en representación de la SBS, han participado en la administración del Banco Nuevo Mundo en Intervención, los cuales se detallan a continuación:

Sr. Luis Carrillo	Representante de la SBS (continúa)
Sra. Manuela Carrillo	Representante de la SBS (continúa)
Sr. Carlos Quiroz	Representante de la SBS (desde el 05.Dic.2001 a la primera semana de Mar.2001)
Sr. Julio Galvez	Coordinador de las Áreas de Tesorería y Contabilidad (reemplazó a la Sra. Silvia Wuan)
Sra. Silvia Wuan	Coordinador de las Áreas de Tesorería y Contabilidad
Sra. Mirella Katakaro	Tesorería y Contabilidad
Sra. Ruth Briceño	Tesorería y Contabilidad
Dr. Carlos Chávez	Asesoría Legal
Sra. Carmen Mendoza	Créditos
Sra. Itala Ravello	Créditos
Sra. Martha Rodríguez	Créditos
Sr. Percy Viladeguth	Operaciones
Sra. Jessica Bellido	Negocios Internacionales
Sra. Gisella Sánchez	Negocios Internacionales
Sr. Edgar Ascencio	Administración
Sr. Oscar Salhuana	Administración
Sr. Antero Guerrero	Administración
Sra. Aurora Luna	Administración
Sr. Carlos Vargas	Administración
Sra. Mirtha Malpartida	Auditoría Interna
Sra. Gladys Segura	Auditoría Interna
Sr. Alfonso Pando	Plataforma
Sra. Nelia Vidal	Sistemas
Sra. Maria Faverio Puch	Personal Contratado por la SBS
Sr. Carlos Vargas Rugel	Personal Contratado por la SBS
Sr. Javier Sánchez Ayaucan	Personal Contratado por la SBS



## RESUMEN DEL RESULTADO OBTENIDO

El Banco Nuevo Mundo (BNM) fue sometido a Régimen de Intervención el 05.Dic.2000 y según Resolución SBS No. 885-2000 autoriza textualmente "...a los funcionarios de la Superintendencia de Banca y Seguros para que en representación del Superintendente, realicen los actos necesarios para llevar adelante la intervención, gozando de todas las facultades necesarias, conforme a lo establecido en la Ley General y en la Resolución SBS No.455-99..."

Posteriormente el 19.Abr.2001 fue sometido a Régimen Especial Transitorio (RET) y desde el 21.Jul.2001 hasta la fecha del presente informe, se encuentra con Administración Judicial.

- Los resultados más relevantes están referidos a los estados financieros, que son elaborados por el Departamento de Contabilidad.
- El examen se efectuó a partir de los estados financieros al 31.Dic.2000 auditados por la firma Collas Dongo Soria y Asociados Sociedad Civil, firma miembro de Pricewaterhouse Coopers.
- Los estados financieros auditados del BNM "en intervención" al 31.Dic.2000 y al 31.Dic.1999, revelan:


	31.Dic.2000 (millones de Nuevos Soles)	31.Dic.1999 (millones de Nuevos Soles)
Utilidad (Pérdida) Neta	(329)	19
Patrimonio Neto - positivo (negativo)	(82)	236

Fuente: Estados Financieros auditados por Collas Dongo Soria y Asociados - Cuadro No.01

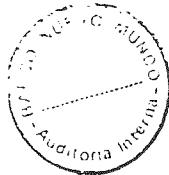
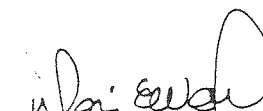
- Con respecto a la Pérdida Neta del ejercicio 2000 se encontró que:
  - El monto de la pérdida se generó principalmente por la contabilización de cargos en las cuentas de Provisiones y Gastos por aproximadamente S/.200 millones (Cuadro No.02) determinados con posterioridad al 31.Dic.2000 y contabilizados con fecha valor<sup>1</sup> 31.Dic.2000.
  - En ese sentido, el Patrimonio Neto de S/.118 millones aproximadamente, al contar con dichas provisiones y gastos por S/.200 millones, generaron el Patrimonio Neto negativo de S/.82 millones al 31.Dic.2000.

Este resultado se sustenta en la evaluación de los movimientos contables que se detallan en el Cuadro No.02.

### BANCO NUEVO MUNDO en Intervención



Hilda Fernández  
AUDITORA GENERAL

María E. Wong  
AUDITORA SENIOR

<sup>1</sup> Fecha valor = Registro contable que afecta los saldos contables de una fecha anterior (efecto retroactivo).

**Cuadro No. 01**
**Monto de Utilidad (Pérdida) Neta y Patrimonio Neto del BNM en las fechas señaladas**

Fecha	Utilidad (Pérdida) Neta (Millones de Nuevos Soles)	Patrimonio Neto (Millones de Nuevos Soles)	Comentarios
Al 31.Dic.1999	19	236	Estados financieros auditados al 31.Dic.2000 y al 31.Dic.1999 por la firma Collas Dongo-Soria y Asociados Soc. Civil firma miembro de Pricewaterhouse Coopers (Anexo No.04)
Al 30.Set.2000	9	253	Estados financieros publicados para conocimiento público el sábado 28.Oct.2000 en el Diario Oficial El Peruano. (Anexo No.05)
Al 31.Oct.2000	10	255	Estados financieros oficiales remitidos a la SBS y Entes de control: CONASEV, BCRP, Bolsa de Valores de Lima y otros. (Anexo No.06)
Al 30.Nov.2000	9	255	Estados financieros oficiales remitidos a la SBS y Entes de control: CONASEV, BCRP, Bolsa de Valores de Lima y otros. (Anexo No.07)
Al 31.Dic.2000	(329)	(82)	Estados financieros auditados al 31.Dic.2000 y al 31.Dic.1999 por la firma Collas Dongo-Soria y Asociados Soc. Civil firma miembro de Pricewaterhouse Coopers (Anexo No.04)

Fuente: Estados Financieros Auditados, estados financieros mensuales Publicados y estados financieros mensuales oficiales



1. Principales registros contables efectuados con fecha valor<sup>2</sup> 31.Dic.2000.

Cuadro No.02

Fecha de proceso contable	Concepto	Monto parcial (Millones de Nuevos Soles)	Monto Total (Millones de Nuevos Soles)	Comentarios
	Utilidad al 30.Nov.2000		9	Balance oficial remitido a la SBS y Entes de control: CONASEV, BCRP, Bolsa de Valores de Lima y otros.
17.Ene. 2001	Provisión de colocaciones al 31.Dic.2000 <ul style="list-style-type: none"> <li>• Por visita de inspección SBS del 11.Ago al 15.Oct.2000: S.43 millones</li> <li>• Por evaluaciones realizadas por el área de Revisión de Créditos del BNM: S.25 millones</li> </ul>		(68)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El BNM registró provisiones de colocaciones dispuestas por la SBS en su Visita de Inspección por S.43 millones.</li> <li>• Adicionalmente, el Banco realizó provisiones por S.25 millones.</li> </ul>
14.Feb. 2001	Provisión de colocaciones: COFIDE devolvió los créditos canjeados por Bonos del Tesoro Público (DU-099 año 1999)	(65)		COFIDE devuelve dichos créditos por efecto de la intervención del BNM. Por tanto se registró la provisión correspondiente. (Anexo No.08)
22.Abr. 2001	Provisión de colocaciones establecida por los Auditores Externos (Anexo No.09)	(151)		<p>Los Auditores Externos realizaron su evaluación de la cartera de colocaciones en Mar.2001, con posiciones de clientes a esa fecha afectando la clasificación crediticia al 31.Dic.2000, por ejemplo, se clasificaron clientes por estar vencidos a la fecha de evaluación (Mar.2001), pero al 31.Dic.2000 estaban Vigentes (Anexo No. 10).</p> <p>El deterioro de la situación crediticia en el Banco de los clientes evaluados por los auditores externos, es en muchos casos consecuencia de la situación de intervención del Banco, lo cual se evidencia en el significativo incremento (235%) de la morosidad de la cartera de colocaciones entre Nov.2000 y Jul.2001.</p> <p>Paralelamente, las normas de la SBS establecen que los estados financieros al 31.Dic.2000 deben estar cerrados el 15.Ene.2001 y publicados el 31.Ene.2001.</p>
14.Jun. 2001	Reversión de Provisión de Colocaciones	70		Dispuesta en la gestión de los Representantes de la SBS.
31.May. 2001	Amortización acelerada del goodwill (Anexo No.11).	(36)		El goodwill es un activo intangible del Banco que se mantiene cuando la empresa está operando. Por lo tanto, la intervención del BNM aceleró la amortización programada para efectuarse en cinco(05) años (desde el 01.Oct.1999 hasta el 30.Set.2004) de acuerdo a normas contables, a un(01) año.
	Van...	(182)	(59)	

<sup>2</sup> Fecha valor = Registro contable que afecta los saldos contables de una fecha anterior (efecto retroactivo).

Fecha de proceso contable	Concepto	Monto parcial (Millones de Nuevos Soles)	Monto Total (Millones de Nuevos Soles)	Comentarios
	...Vienen	(182)	(59)	
01.Feb. 2001	Reclamo a SUNAT por Impto. a la Renta a favor del BNM, desestimado (Anexo No.12).	(6)		Por instrucción de la Administración de la SBS se desestimó el reclamo usual que le asiste a la institución ante la SUNAT y su elevación al Tribunal Fiscal.
20.Abr. 2001	Provisión por intereses por cobrar de colocaciones clasificadas por los auditores externos (Anexo No.13)	(12)		La provisión fue contabilizada no obstante los intereses de los créditos vencidos, refinanciados, reestructurados y en cobranza judicial automáticamente son reversados de ingresos y registrados en "cuentas por cobrar en suspenso" e "ingresos en suspenso" (no son contabilizados como ingresos).
TOTAL CARGOS CONTABLES QUE DETERMINARON EL MONTO DE LA PÉRDIDA		(200)	(200)	61% de la pérdida
OTROS CONCEPTOS			(70)	
PERDIDA AL 31.DIC.2000 SEGÚN INFORME AUDITADO			(329)	

- El saldo de efectivo disponible al 30.Jun.2001 (Anexo No.14), por cobranza de colocaciones (créditos) y venta de activos adjudicados durante la administración de la SBS alcanza a S/.294 millones (US\$84 millones), se generaron principalmente al cancelar y/o amortizar los clientes sus créditos de acuerdo al cronograma de pagos establecido en el desembolso.
- Según los Estados Financieros analizados, el comportamiento de la cartera de colocaciones (créditos) del 30.Nov.2000 al 20.Jul.2001 revela un incremento de la morosidad en S/.531 millones (235%).

La mayor morosidad originó entre otros:

- Mayor exigencia de provisiones por colocaciones de cobranza dudosa.
- Los ingresos financieros por colocaciones presenten una tendencia decreciente.
- Los intereses en suspenso presentan una tendencia creciente: Menores ingresos.

Tal como se visualiza en el Cuadro No.03:

**Cuadro No.03**  
Evolución de cartera morosa e intereses por colocaciones

Concepto	Saldo al 30.Nov.2000 (Millones de Nuevos Soles)	Saldo 20.Jul.2001 (Millones de Nuevos Soles)	Incremento (Millones de Nuevos Soles)
Cartera Morosa (Créditos refinanciados, reestructurados, vencidos, cob. Judicial)	226	757	531
Intereses en suspenso	39	185	146

Concepto	01 al 30.Nov.2000 (Millones de Nuevos Soles)	01 al 20.Jul.2001 (Millones de Nuevos Soles)	Disminución (Millones de Nuevos Soles)
Intereses por colocaciones	24	5	19

Fuente: Estados financieros mensuales



Anexo No. 10

- Los auditores externos utilizan la posición del cliente a la fecha de evaluación -Mar.2001.
- El desenvolvimiento crediticio de los referidos clientes, acreditado en su correspondiente file de crédito, revela al 31.Dic.2000 una situación crediticia diferente (menor riesgo).

Cliente	Clasificación		Provisión (miles S/.)		Exceso de provisión (miles S/.)
	Según PWC Situación a Mar.2001	Según situación al 31.Dic.2000	Según PWC Situación a Mar.2001	Según situación al 31.Dic.2000	
CHI Construcciones	Deficiente	CPP	2,781	556	2,225
Multimercados Zonales	Deficiente	CPP	2,640	528	2,112
UVK Multicines Larco	Deficiente	CPP	1,335	267	1,068
CEPER S.A.	Dudoso	Deficiente	1,230	513	717
Los Portales	Deficiente	CPP	1,095	219	876
Negusa	Dudoso	Deficiente	1,305	544	761
<b>TOTAL</b>					<b>7,759</b>

Fuente: File de créditos y AS 400

PWC= Pricewaterhouse Coopers - Auditores Externos  
 CPP = Crédito con riesgo de presentar problemas de cobranza  
 Deficiente = Crédito cuya cobranza viene presentando problemas  
 Dudoso = Crédito cuya cobranza es remota

