

**BANCO NUEVO MUNDO
EN INTERVENCIÓN**

ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA

“Área de Revisión de Créditos”



INFORME N° 03-AI-JAJ-BNM-2001

AGO 2001
[Signature]
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 Sánchez Cáceres

Junta de Administración Judicial del Banco Nuevo Mundo en Intervención

Presente.-

Asunto: Area Revisión de Créditos.

Referencia: Memorandum N° 04-CABNM-01 del 23 de Julio del 2001
(Anexo No.01).

Memorandum 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

Area de Revisión de Créditos



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. Pablo Seminario Olórtegui Area de Revisión de Créditos

2. Durante el periodo del 05 de Diciembre 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
Sra. Manuela Carrillo Representante de la SBS
Sr. Carlos Quiroz Representante de la SBS
Sra. Carmen Mendoza Créditos – Revisión de Créditos

Sra. Itala Ravello Créditos
Sra. Martha Rodríguez Créditos
Dr. Carlos Chávez Asesoría Legal
Sr. Percy Viladeguth Operaciones
Sra. Silvia Wuan Tesorería y Contabilidad
Sra. Mirella Katakaro Tesorería y Contabilidad
Sr. Julio Galvez Tesorería y Contabilidad (reemplaza a Sra. Silvia Wuan)
Sra. Ruth Briceño Tesorería y Contabilidad
Sra. Jessica Bellido Negocios Internacionales
Sra. Gisella Sánchez Negocios Internacionales
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. Nella Vidal Sistemas
Sra. María 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



1. Se revisó los Balances Generales del BNM del 30.Nov.00 al 30.Jun.01 (ocho meses) y se apreció que el comportamiento de las Provisiones de las Colocaciones del BNM revela una tendencia creciente de provisiones que alcanzó al 30.Nov.00 el importe de S/. 101 millones y se incremento al 30.Jun.01 a la suma de S/.388 millones, que representan 284.16% de incremento en dicho periodo, cuyo detalle se visualiza en el cuadro N°01

Cuadro N°01

Meses	Total de Provisiones M.N. y M.E. (Equivalente en Millones Nuevos Soles)	Variación Respecto al Mes anterior %	Variación acumulada (base Nov.00) %
30.Set.2000	104		
31.Oct.2000	103		
30.Nov.2000	101	---	----
31 Dic.2000	309	205.94	205.94
31 Ene.2001	313	1.29	209.90
28.Feb.2001	316	0.96	212.87
31.Mar.2001	329	4.11	225.74
30.Abr.2001	386	17.33	282.18
31.May.2001	392	1.55	288.12
30.Jun.2001	388	-1.02	284.16

Fuente: Balance General entre los meses Nov.00 a Jun.01

- Cabe mencionar que las provisiones reportadas en los Estados Financieros al 31.Dic.2000 incluyen:
 - 43 Millones, como resultado de la evaluación de la ultima visita de inspección de la SBS (N° DESF "A" -168-VI.2000)
 - 25 Millones, como resultado de las evaluaciones rutinarias del Area de Revisión de Créditos.
 - El incremento de las provisiones en el periodo del 30.Nov.2000 al 30.Jun.2001 se genera por el aumento de la Cartera Morosa, que incluye créditos en situación de Vencidos y Cobranza Judicial, desde S/.129 millones (30.Nov.00) y alcanzó S/.673 Millones (30.Jun.01), representando un incremento de S/.531 Millones, equivalente a un crecimiento de 235%. (Informe N° 01 – pág. 05)
2. El comportamiento de los Indices de Morosidad⁽¹⁾, en el periodo comprendido del 30.Nov.2000 al 30.Jun.2001, revelan crecimiento de los créditos en situación de Vencidos y Cobranza Judicial.

Apreciándose que el mayor Indice de Morosidad se presenta en el mes de Junio 2001 que alcanza:

- Sólo el 51.01% del total de la Cartera del BNM se encuentra en la situación de Vencidos y de Cobranza Judicial
- Y el 58.21% del total de la Cartera del BNM representa: los Créditos Vencidos, Cobranza Judicial más Refinanciados y Restructurados.

El detalle se visualiza en el cuadro N° 2

(1) El Indice de Morosidad esta referida al grado de participacion de las colocaciones en situación de Vencidos y de Cobranza Judicial con respecto al total de las Colocaciones del Banco

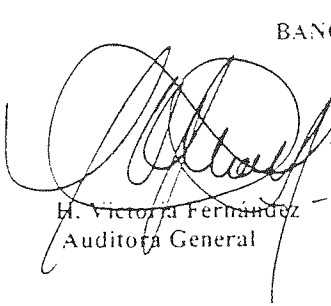


Cuadro N°02

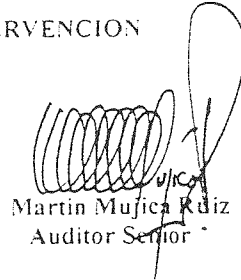
EVOLUCION DE LOS INDICES DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DEL 30.Nov.00 AL 30.Jun.01 Importe en Millones de Nuevos Soles									
Fecha	Refinanc. (a)	Reestruc. (b)	Vencido (c)	Cobranza Judicial (d)	Cartera Deteriorada (a+b+c+d)	Cartera Morosa (c + d)	Colocaciones	Indices Cartera Morosa	Indices Cartera Deteriorada
30.Nov.2000	85	10	41	87	225	129	1.737	7.46%	13.00%
31.Dic.2000	142	25	274	119	562	394	1.694	23.26%	33.16%
31.Ene.2001	85	24	437	127	675	564	1.498	37.69%	45.06%
28.Feb.2001	94	24	421	147	688	568	1.449	39.26%	47.51%
31.Mar.2001	72	24	436	163	696	599	1.416	42.34%	49.16%
30.Abr.2001	62	24	499	190	776	689	1.381	49.93%	56.26%
31.May.2001	65	26	464	209	765	673	1.346	50.03%	56.83%
30.Jun.2001	66	25	448	208	749	656	1.287	51.01%	58.21%

Fuente: Balance General entre los meses Nov 00 a Jun 01

BANCO NUEVO MUNDO EN INTERVENCION


H. Victoria Fernández
Auditora General





Martin Mujica Ruiz
Auditor Senior

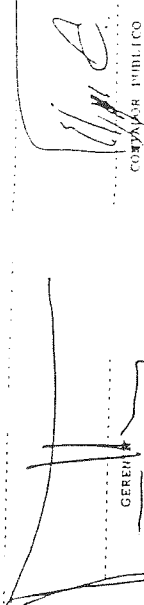


ANEXOS

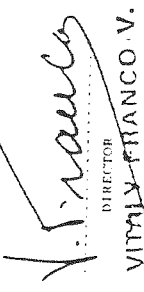
DISPONIBLES	MA	MUJERZ	TOTAL AJUSTADO	PASIVO	QUEDA NACIONAL	TOTAL	TOTAL
			ACTIVO	EXTRAJERA			X INFLACION
24,789,847.97	256,556,578.41	281,116,576.38	281,116,576.38	DEPOSITOS	171,489,019.58	1,209,121,117.19	1,209,121,117.19
18,451,711.58	214,549,505.91	233,001,217.49	233,001,217.49	Vista	811,732,197.61	81,580,152.51	81,580,152.51
1,491,768.48	13,258,067.46	14,749,835.94	14,749,835.94	Ahorro	65,258,498.74	152,635,168.51	152,635,168.51
4,846,467.91	38,749,005.01	43,595,472.95	43,595,472.95	Piazo	115,987,221.84	146,121,211.75	146,121,211.75
40,100,000.00	40,100,000.00	40,100,000.00	40,100,000.00	En Garantia	431,837,111.15	28,018,673.28	28,018,673.28
4,481,166.63	55,904,915.13	55,908,915.13	55,908,915.13	Certificados Bancarios	2,809,764.10	36,392,826.17	36,392,826.17
4,504,893.95	57,766,139.46	57,266,139.46	57,266,139.46	DEPOSITOS CON COMPATOS	111,724,168.51	119,402,101.53	119,402,101.53
21,727,122.7	1,135,497.01	1,357,224.33	1,357,224.33	DEPOSITOS DEL SIS. FINANCI	8,177,371.75	9,189,374.59	9,189,374.59
170,210,795.25	1,407,975,860.22	1,578,186,655.43	1,578,186,655.43	OTROS DEPOSITOS Y OBLIGA	9,933,544.65	26,145,364.20	26,145,364.20
20,211,291.17	66,175,018.36	86,386,309.71	86,386,309.71	VALORES EN CIRCULACION	223,360,000.00	223,360,000.00	223,360,000.00
16,742,974.17	17,790,423.25	17,790,423.25	17,790,423.25	VALORES COLOCADOS EN EL	13,960,000.00	13,960,000.00	13,960,000.00
118,379,188.77	106,529,419.64	123,272,393.81	123,272,393.81	Bonos de Arrendamiento F	209,400,000.00	209,400,000.00	209,400,000.00
350,872.17	395,608,063.00	513,987,247.77	513,987,247.77	BOHOS COMIRES			
8,171,596.24	74,781,511.67	75,102,361.84	75,102,361.84	LETRAS HIPOTECARIAS			
4,000,305.39	706,996,310.83	706,996,310.83	706,996,310.83	OTROS VALORES			
141,396.14	122,690,108.49	130,861,701.73	130,861,701.73	VALORES COLOCADOS EN EL			
17,974,168.49	4,465,821.27	4,465,821.27	4,465,821.27	ARRENDADO A BANCOS Y OTRAS	675,145,868.01	698,804,346.41	698,804,346.41
13,184,489.26	61,797,099.45	65,797,404.84	65,797,404.84	TITULACIONES FINANCIERAS	16,995,916.74	23,696,060.10	23,696,060.10
1,196,804.47	10,265,810.22	10,265,810.22	10,265,810.22	INTERESES Y COMISION DEVEN	138,369,790.94	157,332,486.55	157,332,486.55
39,528,148.29	131,979,187.52	131,929,487.52	131,929,487.52	OTROS PASIVOS			
12,092,450.01	90,916,236.09	102,832,486.10	102,832,486.10	Provision para Benef Socia			
153,723,869.87	183,171,112.56	184,567,919.01	184,567,919.01	Neto de S/ de Adela	1,535,741.34	1,535,741.34	1,535,741.34
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96	Provision para Contingenci	454,412.41	3,979,788.37	3,979,788.37
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22	TOTAL PASIVO	429,071,454.25	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	PATRIMONIO NETO	247,642,560.83	247,642,560.83	251,307,568.28
12,092,450.01	12,092,450.01	12,092,450.01	12,092,450.01	Capital Social	162,510,000.00	162,510,000.00	167,222,790.00
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96	Capital Adicional	17,490,000.00	17,490,000.00	17,490,000.00
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22	Reservas	58,152,830.54	58,152,830.54	59,261,136.62
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Utilidades no distribuid			
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96	Utilidad del Ejercicio	9,489,730.29	9,489,730.29	8,833,611.66
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	676,714,015.08	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	CUENTAS CONTINGENT. ACREED	428,796,979.83	626,408,118.05	626,408,118.05
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96	Avales Otorgados	62,209,901.91	62,209,901.91	62,209,901.91
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22	Cartas Fianzas Ocorrganas	186,550,801.32	330,127,389.69	330,127,389.69
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Carta de Crédito	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96	Crédit otorgados no Desemb			
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22	Otras Cuenta Contingent	100,282,455.60	156,317,005.45	156,317,005.45
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA	771,714,597.10	6,667,919,901.07	6,667,919,901.07
231,785,637.10	1,889,058,385.71	2,118,129,819.96	2,118,129,819.96				
676,714,015.08	197,611,338.22	197,611,338.22	197,611,338.22				
153,723,869.87	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63				



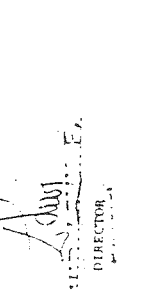
LUIS GYGAX Z.B.
 Gerente



FUAD KHOURY Z.
 Gerente de Planificación y Control Financiero



VITALY FRANCO V.
 Director

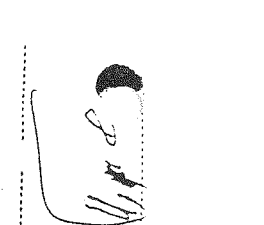


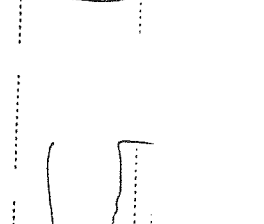
VIMER VICO-PRASIDENTO
 Director

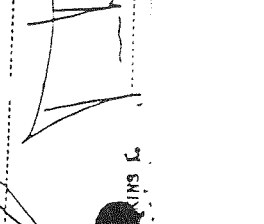
COMPAÑIA PUBLICA
DE PLANIFICACION Y CONTROL FINANCIERO
GENERAL

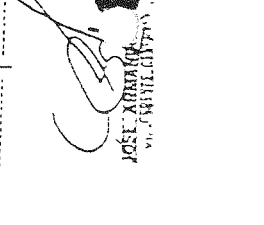
DE CAMBIO S. R. S. 1 40000000

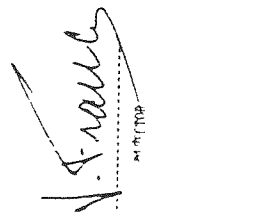
DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		TOTAL AJUST. I INFLACION		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL AJUST. I INFLACION	
	NACIONAL	EXTRANJERA	TOTAL	TOTAL AJUST. I INFLACION	EXTRANJERA	TOTAL	TOTAL AJUST. I INFLACION	
FONDOS DISPONIBLES								
Caja y B.C.A.	15,205,166.00	211,340,407.74	223,573,574.54	233,573,574.54	822,863,864.49	1,168,657,320.60	1,168,657,320.60	
Otras Instituc. Financiera	8,228,198.18	195,180,558.82	203,415,019.00	203,415,019.00	59,494,900.05	77,673,801.90	77,673,801.90	
Cajita	1,230,107.28	16,907,653.90	17,637,560.18	17,637,560.18	135,869,618.81	167,581,326.45	167,581,326.45	
FONDOS INTERFINANCIARIOS	5,700,000.00	6,772,295.94	12,520,955.38	12,520,955.38	421,003,714.37	693,033,066.73	693,033,066.73	
INVERSIONES FINANCIERAS	22,000,000.00		22,000,000.00	22,000,000.00	72,913,015.69	25,710,601.08	25,710,601.08	
Inversiones Financ. Tempor	2,457,371.33	37,618,366.74	40,265,738.07	40,265,738.07	25,704,297.83	25,704,297.83	25,704,297.83	
Refinanciación	2,724,699.24	39,001,021.62	41,725,720.86	41,725,720.86	1,999,213.00	116,390,691.88	116,390,691.88	
Relato de S/. de Prom.					1,039,944.45	9,469,840.13	9,469,840.13	
Fluctuacion de Valores	77,327.91	1,582,651.88	1,459,982.79	1,459,982.79	34,816,852.98	53,060,691.40	53,060,691.40	
Relato de S/. Resultad					18,743,838.42			
Cuenta-Yanta Val. no Dere								
COLOCACIONES	157,637,916.10	1,406,437,217.18	1,564,275,133.58	1,564,275,133.58	189,000,000.00	189,000,000.00	189,000,000.00	
Sobres y Avances en Cta.	27,745,585.20	74,145,812.88	102,591,398.16	102,591,398.16	14,000,000.00	14,000,000.00	14,000,000.00	
Factoring	17,487,872.39	17,099,523.69	34,587,396.08	34,587,396.08	175,000,000.00	175,000,000.00	175,000,000.00	
Documentos Desc. cobrados	97,821,060.97	108,198,853.39	206,020,914.36	206,020,914.36				
Pretamos	319,532.22	73,119,818.49	73,439,350.71	73,439,350.71				
Créditos Hipotecarios	7,994,180.76	715,483,183.69	723,477,364.45	723,477,364.45				
Arrendamiento Financiero	21,624.00	2,170,111.40	2,191,735.40	2,191,735.40				
Créditos por Liquidar	4,091,224.00	60,559,861.95	64,651,085.95	64,651,085.95				
Refinanciadas	141,396.34	10,153,423.67	10,294,820.01	10,294,820.01				
Reestructuradas	17,133,855.14	121,375,882.66	138,509,737.80	138,509,737.80				
Relato de S/. de Prom.								
Riesgos de Incobrabilidad	13,713,311.60	89,415,609.92	103,128,921.52	103,128,921.52				
Relato de S/. Interese								
Comisiones no Devengadas	1,408,600.10	181,050,636.40	182,459,236.50	182,459,236.50				
INTERESES, COMISIONES Y OT								
CUENTAS POR COBRAR								
Relato de S/. de Prom.								
Riesgos de Incobrabilidad	40,098,984.38	167,416,517.77	208,315,502.10	208,315,502.10				
BIENES ADQUIR. Y OTROS REALI								
Relato S/. de Promisi	13,035,321.07		13,035,321.07	13,035,321.07				
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS								
HYPER. EN SUBSID. Y CAPIT								
ASIGN. EN SUBSID. DEL EXTERI								
HYPER. VENCID. Y EN COBR.								
Relato de S/. Prom. par								
Fluctuacion de Valores								
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ								
Relato de S/. Depr. Acu	153,318,428.14		153,318,428.14	153,318,428.14				
OTROS ACTIVOS								
Relato Amort. Acumul.	248,292,615.56	1,762,951.71	250,055,567.27	250,055,567.27				
TOTAL ACTIVO	653,063,803.63	1,831,803,464.11	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDO								
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	195,456,496.97	458,673,989.32	654,130,486.09	654,130,486.09				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORA	751,070,965.19	5,272,814,141.82	6,023,885,107.01	6,023,885,107.01				

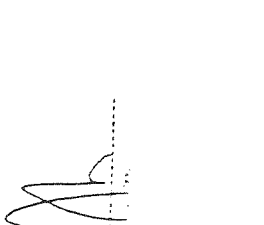


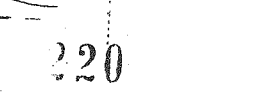




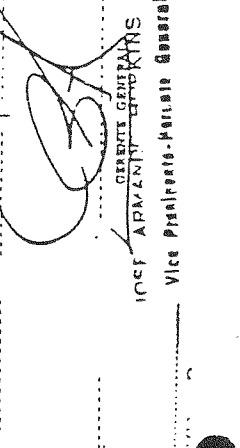


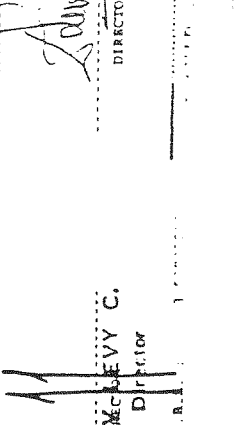


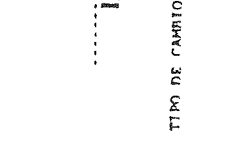




DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		TOTAL X INFLACION	MONEDA EXTRANJERA		TOTAL X INFLACION
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO						
Financiamiento de inversiones	43.272.896,98		281.721.562,82		939.725.680,26	
Préstamos	33.696.728,37		249.996.271,37		59.192.931,01	
Créditos hipotecarios	8.986.438,27		17.349.537,97		103.156.848,24	
Préstamos de inversiones			15.375.733,48		615.057.044,17	
Préstamos de inversión	646.600,73		49.084.170,46		19.830.274,25	
Préstamos de inversión	789.917,19		49.882.628,91		20.461.019,26	
Préstamos de inversión	123.316,66		1.758.258,47		42.401.724,74	
Préstamos de inversión	145.997.720,48	1.331.095.847,09	1.677.093.667,57	1.677.093.667,57	11.363.759,76	
Préstamos de inversión	38.016.022,25	63.523.783,94	101.539.805,79	101.539.805,79	68.084.076,83	
Préstamos de inversión	10.376.303,02	17.282.369,21	17.282.369,21	17.282.369,21	3.000.000,00	
Préstamos de inversión	81.611.142,21	96.429.963,85	106.802.266,67	106.802.266,67	190.620.000,00	
Préstamos de inversión	318.177,90	72.159.561,29	72.476.739,19	72.476.739,19	14.120.000,00	
Préstamos de inversión	8.075.549,50	659.190.295,88	659.190.295,88	659.190.295,88	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	21.624,00	108.340.600,27	116.416.149,85	116.416.149,85	14.120.000,00	
Préstamos de inversión	4.403.162,44	4.162.281,15	4.183.907,15	4.183.907,15	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	141.396,34	81.508.024,65	85.911.187,09	85.911.187,09	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	17.987.882,05	10.229.863,01	10.371.259,35	10.371.259,35	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	13.672.167,49	111.664.484,05	129.652.366,10	129.652.366,10	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	1.281.371,82	89.306.493,29	101.978.860,78	101.978.860,78	176.500.000,00	
Préstamos de inversión		157.533.675,80	158.814.047,62	158.814.047,62	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	39.955.044,83	165.960.674,76	205.915.669,59	205.915.669,59	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	14.743.824,88		14.743.824,88	14.743.824,88	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	152.446.173,85		152.446.173,85	152.446.173,85	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	245.359.775,09	2.098.899,89	267.458.674,98	267.458.674,98	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	661.648.646,81	1.786.023.097,36	2.447.463.744,15	2.447.463.744,15	176.500.000,00	
Préstamos de inversión					176.500.000,00	
Préstamos de inversión	391.974.419,81	410.272.373,53	602.246.793,34	602.246.793,34	176.500.000,00	
Préstamos de inversión	752.811.314,54	5.227.040.074,62	5.979.851.389,16	5.979.851.389,16	176.500.000,00	
PASIVO Y PATRIMONIO NETO						
Capital Social	248.137.682,01		248.137.682,01	248.137.682,01	255.147.346,98	
Capital Adicional	180.000.000,00		180.000.000,00	180.000.000,00	186.152.790,00	
Reservas	58.152.830,54		58.152.830,54	58.152.830,54	60.226.359,27	
Utilidades del Ejercicio	9.984.851,47		9.984.851,47	9.984.851,47	0.768.197,71	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	661.648.646,81	3.786.023.097,36	2.447.463.744,15	2.447.463.744,15	2.454.473.609,12	
Bienes Contingentes						
Acciones Otorgadas	191.974.419,81	410.272.373,53	602.246.793,34	602.246.793,34	602.246.793,34	
Cartas Fianzas Otorgadas	135.939.869,96	201.767.908,32	337.707.774,28	337.707.774,28	41.745.852,02	
Carta de Crédito		71.895.468,84	71.895.468,84	71.895.468,84	74.895.468,84	
Créd. Otorgados no Desemb						
Otras Cuentas/Contingent	56.034.549,83	91.863.148,35	147.897.698,20	147.897.698,20	167.897.698,20	
Cuentas de Orden Acreditor	752.811.314,54	5.227.040.074,62	5.979.851.389,16	5.979.851.389,16	5.979.851.389,16	


 INÉS ARZAMENDI
 Gerente General
 Vice Presidente - País (General)


 FUAD KHOURY
 Gerente
 Gerente General

COMISIONADO PUBLICO

 EDGÁ CHOQUE DE LA CAJAZ
 COMISIONADO PUBLICO

DESCRIPCION	ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO		TOTAL		TOTAL AJUST X INFLACION	
	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA
Depositos	66.144.953,35		66.144.953,35		66.144.953,35		681.621.173,18	
Valores	11.519.851,01		11.519.851,01		11.519.851,01		40.586.486,79	
Ahorro	54.290.323,96		54.290.323,96		54.290.323,96		50.548.085,22	
Plazo	334.778,36		334.778,36		334.778,36		454.223.347,64	
En Garantía							10.790.253,78	
Certificados Bancarios	46.603.897,88		46.603.897,88		46.603.897,88		16.458.509,94	
DEPOSITOS CON CONTRATO S	49.200.361,69		49.200.361,69		49.200.361,69		23.130.617,21	
COMPENS DEL SIS FINANCI							10.498.789,81	
Compens Tiempo Servicio	2.596.163,81		2.596.163,81		2.596.163,81		55.385.282,79	
OTROS DEPOSITOS Y OBLIGA								
FONDOS INTERNACIONALES								
VALORES EN CIRCULACION							185.810.240,00	
VALORES COLOCADOS EN EL	1.230.327.020,46		1.230.327.020,46		1,230,327,020,46		14,080,000,00	
Inst. Repres. de Deuda Sub	75.717.429,91		75.717.429,91		75,717,429,91		171,710,240,00	
BOHOS DE ARRENDAMIENTO F	16.605.437,86		16.605.437,86		16,605,437,86			
BOHOS COMUNES	58.723.612,35		58.723.612,35		58,723,612,35			
LETRAS HIPOTECARIAS	295.490.728,42		295.490.728,42		295,490,728,42			
OTROS VALORES	56.583.601,03		56.583.601,03		56,583,601,03			
VALORES COLOCADOS EN EL	550.031.658,17		550.031.658,17		550,031,658,17			
ADEUDADO A BANCOS Y OTRAS	79.287.416,40		79.287.416,40		79,287,416,40			
TITULICHES FINANCIERAS	481.863,57		481.863,57		481,863,57			
INTERESES Y COMISION DEVENI	142.152.502,75		142.152.502,75		142,152,502,75			
OTROS PASIVOS	25.668.925,97		25.668.925,97		25,668,925,97			
PROVISION PARA BENEF. SOCIA	394.186.973,82		394.186.973,82		394,186,973,82			
Revo de S/ de Adela								
para Beneficios Sociales	109.410.906,29		109.410.906,29		109,410,906,29			
PROVISION PARA CONTINGENCI								
TOTAL PASIVO	1,199,945,00		1,199,945,00		1,199,945,00		1,792,130,929,15	
Patrimonio Neto	16.302.470,42		16.302.470,42		16,302,470,42		88,070,322,10	
Capital Social	16.857.354,80		16.857.354,80		16,857,354,80		180,000,000,00	
Reservas							58,152,830,54	
Utilidades no distribuid							326,223,152,64	
Utilidad del Ejercicio								
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,704,069,607,25		1,704,069,607,25		1,704,069,607,25		1,709,872,864,54	
VENTAS CONTINGENT. ACUPED	121.079.617,58		121.079.617,58		121,079,617,58		399,243,413,85	
AVALES Otorgados							31,959,045,97	
Cartas Fianzas Otorgadas	121.079.617,58		121.079.617,58		121,079,617,58		309,500,668,12	
Carta de Crédito							58,435,394,93	
Crd Otorgados no Desemb								
OTRAS CUENTAS CONTINGENT								
CUENTAS DE CRHEP ACRECIPARA	650.306.878,83		650.306.878,83		650,306,878,83		1,348,304,83	
CUENTAS DE CRHEP ACRECIPARA	5.870.076.558,89		5.870.076.558,89		5,870,076,558,89		5,870,076,558,89	

[Handwritten Signature]
CONTADOR GENERAL

GERENTE

GERENTE GENERAL

DEPUTADO

DIRECTOR

ACTIVO

ACTIVOS	NACIONAL	EXTRANJERA	TOTAL	TOTAL AJUST. X INFLACION
110 Cuentas por Cobrar	21,552,635.17	126,892,838.31	148,445,473.48	147,645,470.48
111 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Público	1,780,334.78	3,202,484.48	4,982,819.43	4,982,819.43
112 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Privado	299,672.12	26,421,055.66	26,720,727.78	26,321,783.52
113 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Externo	19,461,110.77	150,682,012.39	170,143,123.16	170,146,122.97
114 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Público Extranjero	8,517.50	1,422,863.48	1,431,380.98	1,423,663.42
115 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Privado Extranjero		152,073.94	152,073.94	160,591.46
116 Cuentas por Cobrar de Entidades del Sector Externo Extranjero		100,993.56	100,993.56	100,993.56
120 Inversiones permanentes	1,009,930.83	45,718,379.33	46,728,310.15	46,728,310.15
130 Inversiones de corto plazo	1,984,728.23	40,917,454.44	42,902,182.87	42,902,182.87
140 Inversiones de largo plazo		6,434,530.50	6,434,530.50	6,434,530.50
150 Inversiones de muy largo plazo				
160 Inversiones de muy largo plazo				
170 Inversiones de muy largo plazo				
180 Inversiones de muy largo plazo				
190 Inversiones de muy largo plazo				
200 Inversiones de muy largo plazo				
210 Inversiones de muy largo plazo				
220 Inversiones de muy largo plazo				
230 Inversiones de muy largo plazo				
240 Inversiones de muy largo plazo				
250 Inversiones de muy largo plazo				
260 Inversiones de muy largo plazo				
270 Inversiones de muy largo plazo				
280 Inversiones de muy largo plazo				
290 Inversiones de muy largo plazo				
300 Inversiones de muy largo plazo				
310 Inversiones de muy largo plazo				
320 Inversiones de muy largo plazo				
330 Inversiones de muy largo plazo				
340 Inversiones de muy largo plazo				
350 Inversiones de muy largo plazo				
360 Inversiones de muy largo plazo				
370 Inversiones de muy largo plazo				
380 Inversiones de muy largo plazo				
390 Inversiones de muy largo plazo				
400 Inversiones de muy largo plazo				
410 Inversiones de muy largo plazo				
420 Inversiones de muy largo plazo				
430 Inversiones de muy largo plazo				
440 Inversiones de muy largo plazo				
450 Inversiones de muy largo plazo				
460 Inversiones de muy largo plazo				
470 Inversiones de muy largo plazo				
480 Inversiones de muy largo plazo				
490 Inversiones de muy largo plazo				
500 Inversiones de muy largo plazo				
510 Inversiones de muy largo plazo				
520 Inversiones de muy largo plazo				
530 Inversiones de muy largo plazo				
540 Inversiones de muy largo plazo				
550 Inversiones de muy largo plazo				
560 Inversiones de muy largo plazo				
570 Inversiones de muy largo plazo				
580 Inversiones de muy largo plazo				
590 Inversiones de muy largo plazo				
600 Inversiones de muy largo plazo				
610 Inversiones de muy largo plazo				
620 Inversiones de muy largo plazo				
630 Inversiones de muy largo plazo				
640 Inversiones de muy largo plazo				
650 Inversiones de muy largo plazo				
660 Inversiones de muy largo plazo				
670 Inversiones de muy largo plazo				
680 Inversiones de muy largo plazo				
690 Inversiones de muy largo plazo				
700 Inversiones de muy largo plazo				
710 Inversiones de muy largo plazo				
720 Inversiones de muy largo plazo				
730 Inversiones de muy largo plazo				
740 Inversiones de muy largo plazo				
750 Inversiones de muy largo plazo				
760 Inversiones de muy largo plazo				
770 Inversiones de muy largo plazo				
780 Inversiones de muy largo plazo				
790 Inversiones de muy largo plazo				
800 Inversiones de muy largo plazo				
810 Inversiones de muy largo plazo				
820 Inversiones de muy largo plazo				
830 Inversiones de muy largo plazo				
840 Inversiones de muy largo plazo				
850 Inversiones de muy largo plazo				
860 Inversiones de muy largo plazo				
870 Inversiones de muy largo plazo				
880 Inversiones de muy largo plazo				
890 Inversiones de muy largo plazo				
900 Inversiones de muy largo plazo				
910 Inversiones de muy largo plazo				
920 Inversiones de muy largo plazo				
930 Inversiones de muy largo plazo				
940 Inversiones de muy largo plazo				
950 Inversiones de muy largo plazo				
960 Inversiones de muy largo plazo				
970 Inversiones de muy largo plazo				
980 Inversiones de muy largo plazo				
990 Inversiones de muy largo plazo				
1000 Inversiones de muy largo plazo				

BRUNO GONZALEZ DE LA CRUZ

	MONECA		MOREDA		TOTAL	TOTAL AJUST.
	NACIONAL		EXTRANJERA			X IMPRACION
ACTIVO						
DESPUES						
Caja	25.008.505,71	135.376.861,03	160.385.366,74	160.385.366,74	160.385.366,74	160.385.366,74
Banco Central de Reserva del Peru	1.390.201,77	2.721.994,95	4.112.196,72	4.112.196,72	4.112.196,72	4.112.196,72
Bancos y otras Empresas del sistema Financiero del pais	299.651,43		299.653,40	299.653,40	299.653,40	299.653,40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterio	21.274.700,84	125.366.665,24	148.641.365,92	148.641.365,92	148.641.365,92	148.641.365,92
Canje		6.879.935,49	6.879.935,49	6.879.935,49	6.879.935,49	6.879.935,49
Otras Disponibilidades	8.517,53	151.600,60	160.118,10	160.118,10	160.118,10	160.118,10
Rendimientos Devenidos del Disponible	35.410,14	256.664,75	292.074,89	292.074,89	292.074,89	292.074,89
FINANCIAMIENTO						
FONDOS INTERBANCARIOS						
Fondos Interbancarios						
Rendimientos Devenidos de Fondos Interbancarios						
INVERSIONES NEGOCIABLES						
Inv. Negoc. para la Intermed. Financ. (Trading) en Valores repre	388.499,32	45.560.307,63	45.948.806,95	45.948.806,95	45.948.806,95	45.948.806,95
Inv. Negoc. para la Intermed. Financ. (Trading) en Valores repr						
Inversa. Negoc. disponib. para la Venta en Valores Represent.						
Inversa. Negoc. Disp. para la Venta en Valores Represent. de D	1.457.877,77	40.790.094,14	42.247.971,91	42.247.971,91	42.247.971,91	42.247.971,91
Inversiones Financieras a Vencimiento		6.414.502,25	6.414.502,25	6.414.502,25	6.414.502,25	6.414.502,25
Inversiones en Commodities						
Rendimientos Devenidos de Inversiones Negociables y a V						
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento						
CARTERA DE CREDITOS						
Cartera de creditos Vigentes	1.069.338,55	115.859,99	1.185.198,54	1.185.198,54	1.185.198,54	1.185.198,54
Cartera de creditos Refinanciados	99.588.030,60	1.021.328.835,08	1.120.916.865,68	1.120.916.865,68	1.120.916.865,68	1.120.916.865,68
Cartera de Creditos Reestructurados	79.087.120,55	652.370.403,54	731.457.524,09	731.457.524,09	731.457.524,09	731.457.524,09
Cartera de Creditos Vencidos	2.818.888,04	92.015.521,47	94.834.409,51	94.834.409,51	94.834.409,51	94.834.409,51
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	868.864,52	23.759.735,60	24.628.600,12	24.628.600,12	24.628.600,12	24.628.600,12
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	55.278.989,01	366.677.971,97	421.956.961,00	421.956.961,00	421.956.961,00	421.956.961,00
Rendimientos Devenidos de Creditos Vigentes	16.580.878,12	130.438.218,31	147.019.096,43	147.019.096,43	147.019.096,43	147.019.096,43
Neto de S/... Provisiones	1.402.985,11	27.768.110,04	29.171.095,15	29.171.095,15	29.171.095,15	29.171.095,15
Cuentas por Cobrar	56.464.295,19	360.701.135,85	417.165.431,04	417.165.431,04	417.165.431,04	417.165.431,04
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados	18.751.716,35	3.025.207,75	21.776.924,10	21.776.924,10	21.776.924,10	21.776.924,10
Cuentas por Cobrar for venta de bienes y servicios y fid						
Otras Cuentas por Cobrar	69.824,86	3.419.427,40	3.489.252,26	3.489.252,26	3.489.252,26	3.489.252,26
Rendimientos Devenidos de Cuentas por Cobrar	51.367.741,29	16.178.216,89	67.545.958,18	67.545.958,18	67.545.958,18	67.545.958,18
Neto de S/... Provisiones						
Bienes Realizables	12.685.852,29	8.572.456,54	21.258.308,83	21.258.308,83	21.258.308,83	21.258.308,83
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	14.125.077,31		14.125.077,31	14.125.077,31	14.125.077,31	14.125.077,31
Bienes Fuera de Uso	9.901.814,06		9.901.814,06	9.901.814,06	9.901.814,06	9.901.814,06
Neto de S/... Provisiones	19.806.910,31		19.806.910,31	19.806.910,31	19.806.910,31	19.806.910,31
INVERSIONES PERMANENTES	15.583.647,06		15.583.647,06	15.583.647,06	15.583.647,06	15.583.647,06
Inversiones por Particip. Patrimonial en Personas Juradic						
Otras Inversiones Permanentes						
Rendimientos Devenidos de Inversiones Permanentes						
Neto de S/... Provisiones						
IMPENDENTES PERMANENTES Y BORJUNO						
Neto de S/... depreciacion acumulada						
OTROS ACTIVOS						
Neto de Amortizacion acumulada						
TOTAL DEL ACTIVO	140.554.540,02	140.554.540,02	140.554.540,02	140.554.540,02	140.554.540,02	140.554.540,02
PASIVOS						
CONTINGENTES DEUDORAS	51.523.943,34	128.516.658,07	180.040.601,41	180.040.601,41	180.040.601,41	180.040.601,41
Cuentas de Orden Deudoras	349.948.110,55	1.350.807.859,56	1.700.748.170,11	1.700.748.170,11	1.700.748.170,11	1.700.748.170,11
Contrapartida de Cuentas de Orden Acreditadas	62.795.093,12	132.957.909,02	195.753.002,14	195.753.002,14	195.753.002,14	195.753.002,14
Pedidos y Comisiones de Compañia Deudoras	399.837.390,51	389.586.972,04	789.424.362,55	789.424.362,55	789.424.362,55	789.424.362,55
Pedidos y Comisiones de Compañia Deudoras	58.794.889,90	2.162.005.110,76	2.220.799.820,66	2.220.799.820,66	2.220.799.820,66	2.220.799.820,66
Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento	33.854.836,78	84.462.734,89	118.317.571,67	118.317.571,67	118.317.571,67	118.317.571,67

EDGIAN MARQUE DE LA CRUZ

ACTIVO

	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	TOTAL AJUST. X INFLACION
DISPONIBILIA						
Caja	29,339,864.06		169,360,265.58		198,700,129.64	198,700,129.64
Banco Central de Reserva del Peru	776,446.36		3,530,460.21		2,306,906.57	2,306,906.57
Bancos y otras Empresas del sistema financiero del pais	299,213.66				299,213.66	299,213.66
Bancos y otras Instituciones financieras del Exterio	28,239,107.89		163,496,368.51		191,735,676.40	191,735,676.40
Canje			4,168,397.20		4,168,397.20	4,168,397.20
Otras Disponibilidades						
Rendimientos Devengados del Disponible	8,517.50		151,643.64		160,161.14	160,161.14
FINANZAS INTERBANCARIAS	16,378.65		13,356.02		29,734.67	29,734.67
Fondos Interbancarios						
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios						
INVERSIONES NEGOCIABLES						
Inv.Negoc.para la Intermed.Financ.(Trading)en Valores repre	385,122.42		45,873,253.42		46,258,375.84	46,258,375.84
Inv.Negoc.para la Intermed.Financ.(Trading)en Valores repr						
Inversa.Negoc.disponib.para la Venta en Valores Represent						
Inversa.Negoc.Disp.para la Venta en Valores Represent. de D						
Inversiones Financieras a Vencimiento						
Inversiones en comodities						
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a v	1,457,837.77		40,808,803.19		42,266,640.96	42,266,640.96
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			6,416,323.00		6,416,323.00	6,416,323.00
CARTERA DE CREDITOS						
Cartera de creditos Vigentes	1,072,715.35		172,647.38		1,245,362.73	1,245,362.73
Cartera de Creditos Reestructurados	94,505,293.85		1,524,520.15		2,597,235.50	2,597,235.50
Cartera de Creditos Reestructurados	64,747,604.89		993,187,609.75		1,087,892,903.60	1,087,892,903.60
Cartera de Creditos Vencidos	2,201,010.55		626,192,078.77		690,939,683.66	690,939,683.66
Cartera de Creditos y Cobranza Judicial	868,864.52		69,914,950.54		72,136,001.09	72,136,001.09
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	65,184,062.81		23,578,008.23		24,446,872.75	24,446,872.75
Neto de S/... Provisiones.....	17,013,041.02		371,416,235.72		436,800,298.53	436,800,298.53
CUENTAS POR COBRAR	1,332,970.02		146,263,778.89		163,276,819.91	163,276,819.91
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados	55,842,259.96		94,079,740.46		129,412,710.48	129,412,710.48
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	8,680,164.20		27,277,222.86		329,119,482.82	329,119,482.82
Otras Cuentas por Cobrar	75,372.65		2,771,231.98		2,846,604.63	2,846,604.63
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	43,552,112.40		23,281,313.69		66,833,426.09	66,833,426.09
Neto de S/... Provisiones.....						
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS POR PAZO, ANUDICADOS Y FUERA						
Bienes Realizables	34,947,320.85		8,574,899.82		43,522,220.67	43,522,220.67
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	32,039,734.44				32,039,734.44	32,039,734.44
Bienes Fuera de Uso	7,915,190.06				7,915,190.06	7,915,190.06
Neto de S/... Provisiones.....	19,311,051.59				19,311,051.59	19,311,051.59
INVERSIONES PERMANENTES						
Inversiones por Particip.Patrimonial en Personas Juridic	15,188,507.21				15,188,507.21	15,188,507.21
Otras Inversiones Permanentes						
Rendimientos devengados de Inversiones Permanentes						
Neto de S/... Provisiones.....						
RESERVAS MOBILIARIO Y INQUIPO						
Neto de S/... depreciacion acumulada						
OTROS ACTIVOS						
Neto de Amortizacion acumulada						
TOTAL DEL ACTIVO	139,397,731.72		139,397,731.72		139,397,731.72	139,397,731.72
CONTINGENTES DEUDORAS	46,521,495.06		86,526,796.74		133,048,291.80	133,048,291.80
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	46,521,495.06		86,526,796.74		133,048,291.80	133,048,291.80
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	330,869,605.75		1,312,825,581.54		1,643,294,987.29	1,643,294,987.29
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE COMPANIA DEUDORAS	56,020,196.67		91,886,176.58		147,906,373.25	147,906,373.25
	399,752,363.80		237,229,276.11		616,981,659.91	616,981,659.91
	69,074,911.13		2,161,074,351.67		2,230,949,262.80	2,230,949,262.80
	34,082,123.98		83,615,444.61		117,697,568.59	117,697,568.59

[Handwritten signature]
FOLIO 10000000 DE 11 00000

