

**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 Área 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 - pag. 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

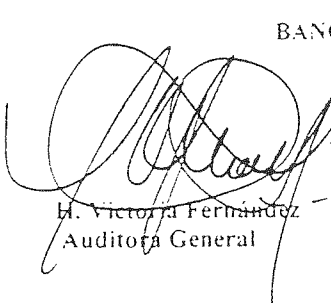


Cuadro N°02

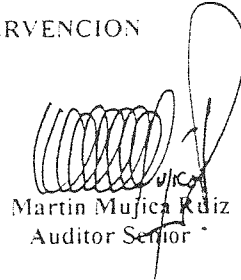
EVOLUCION DE LOS INDICES DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DEL 30.Nov.00 AL 30.Jun.01 Importe en Millones de Nuevos Soles									
Fecha	Refinanc. (a)	Reestruc. (b)	Vencido (c)	Cobranza Judicial (d)	Cartera Deteriorada (a+b+c+d)	Cartera Morosa (c + d)	Colocaciones	Indices Cartera Morosa	Indices 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

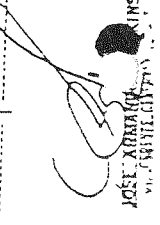



Martin Mujica Ruiz
Auditor Senior

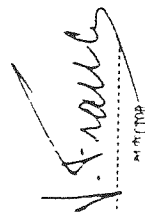


ANEXOS

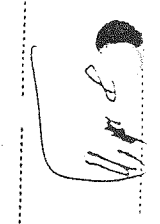
DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		TOTAL AJUST. I INFLACION		MONEDA NACIONAL	TOTAL AJUST. I INFLACION	
	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA		NACIONAL	EXTRANJERA
FONDOS DISPONIBLES	15,205,166.00	211,300,000.76	233,573,574.56	233,573,574.56	345,793,456.11	822,863,864.49	1,168,657,320.60
Caja y B.C.A.	8,226,190.10	195,180,558.82	203,406,748.92	203,406,748.92	17,978,811.85	59,694,900.05	77,673,711.90
Otros Instituc. Financiera	1,270,107.20	16,907,632.90	17,637,740.10	17,637,740.10	31,714,707.64	135,869,618.81	167,584,326.45
Cajete	5,709,868.70	6,772,995.94	12,520,864.64	12,520,864.64	272,029,352.36	421,003,714.37	693,033,066.73
FONDOS INTERBANCARIOS	22,000,000.00		22,000,000.00	22,000,000.00	2,767,585.39	22,917,015.69	25,710,601.08
INVERSIONES FINANCIERAS	37,618,366.74		40,265,738.07	40,265,738.07	1,999,213.00	114,391,678.88	116,390,891.88
Inversion. Financ. Tempor	2,457,371.33		2,457,371.33	2,457,371.33	1,059,944.45	8,409,895.88	9,469,840.33
Refinanciados	2,724,699.24	39,001,021.62	41,725,720.86	41,725,720.86	18,743,838.42	34,816,852.98	53,060,691.40
de Prom. de Prom.							
Fluctuacion de Valores							
Reio de S/. Resultad	77,327.91	1,582,651.88	1,459,982.79	1,459,982.79			
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			
Factoring		17,109,523.69	17,109,523.69	17,109,523.69	14,000,000.00	14,000,000.00	14,000,000.00
Documentos Desc ontados	17,487,872.39	108,198,853.39	126,386,725.78	126,386,725.78	175,000,000.00	175,000,000.00	175,000,000.00
Prestamos	97,821,060.97	373,203,294.07	471,024,355.04	471,024,355.04			
Créditos Hipotecarios	319,532.22	73,119,818.49	73,439,350.71	73,439,350.71			
Arrendamiento Financiero	7,994,180.76	715,683,183.69	723,677,364.45	723,677,364.45			
Otras Colocaciones	21,824.00	2,170,111.40	2,191,935.40	2,191,935.40			
Créditos por Liquidar	4,091,274.00	60,559,864.95	64,651,138.95	64,651,138.95	23,658,478.40	617,105,522.39	670,764,001.79
Refinanciadas	141,396.34	10,153,423.67	10,294,820.01	10,294,820.01	6,663,181.58	20,520,148.44	27,183,330.02
Reestructuradas	17,133,855.14	121,375,882.66	138,509,737.80	138,509,737.80	22,279,736.72	151,325,284.60	173,605,021.32
Credit. Vaciad. y en Cob.							
Reio de S/. de Prom.							
Riesgos de Incobrabilidad	13,713,314.60	89,615,609.92	103,328,924.52	103,328,924.52	1,809,566.43	1,809,566.43	1,809,566.43
Interese							
Comisiones no Devengadas	1,408,600.10	181,050,636.40	182,459,236.50	182,459,236.50	4,148,826.22	988,643.19	5,137,469.41
INTERESES, COMISIONES Y OT							
CUENTAS POR COBRAR	40,898,984.38	167,416,517.77	208,315,502.10	208,315,502.10			
Reio de S/. de Prom.							
Riesgos de Incobrabilidad							
BIENES ADQUIR. Y OTROS REALI	13,035,321.07		13,035,321.07	13,035,321.07			
Reio S/ de Promisi							
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS							
HYPER. EN SUBSID. Y CAPTY							
ASIGN. EN SUBSID. DEL EXTERI							
HYPER. VENCID. Y EN COBR.							
Reio de S/. Prov. par							
Fluctuacion de Valores							
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ	153,318,428.14		153,318,428.14	153,318,428.14			
Reio de S/. Depr. Acu							
OTROS ACTIVOS	248,292,615.56	1,762,951.71	250,055,567.27	250,055,567.27	248,710,558.17	218,710,558.17	255,031,211.83
Reio Amort. Acumul. Intangi	653,063,803.63	1,831,803,464.11	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	162,510,000.00	162,510,000.00	167,872,830.00
TOTAL ACTIVO	195,456,496.97	458,673,989.12	654,130,486.09	654,130,486.09	17,490,000.00	17,490,000.00	14,512,470.00
CUENTAS CONTINGENTES DEUDO	751,070,965.19	5,272,814,141.82	6,023,885,107.01	6,023,885,107.01	58,152,830.54	58,152,830.54	59,991,053.96
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS							
de Prom.							
Fluctuacion de Valores							
OTROS PASIVOS	404,353,245.46	1,831,803,464.11	2,236,156,709.57	2,236,156,709.57	10,557,777.63	10,557,777.63	9,627,857.87
Reio de S/. de Mula							
para Beneficios Sociales							
PROVISION PARA CONTINGENCI							
TOTAL PASIVO	248,292,615.56	458,673,989.12	654,130,486.09	654,130,486.09	248,710,558.17	218,710,558.17	255,031,211.83
Capital Social	162,510,000.00		162,510,000.00	162,510,000.00	162,510,000.00	162,510,000.00	167,872,830.00
Capital Adicional							
Reservas	58,152,830.54		58,152,830.54	58,152,830.54	58,152,830.54	58,152,830.54	59,991,053.96
Utilidades no distribuid							
Utilidad del Ejercicio	10,557,777.63		10,557,777.63	10,557,777.63			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	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	2,491,190,921.40
CUENTAS CONTINGENT. ACREDIT	195,456,496.97	458,673,989.12	654,130,486.09	654,130,486.09			
Anales Otorgados	61,537,267.42	61,537,267.42	61,537,267.42	61,537,267.42			
Cartas Fianzas Otorgadas	139,421,947.12	197,985,877.31	337,287,824.43	337,287,824.43			
Carta de Crédito		84,992,204.66	84,992,204.66	84,992,204.66			
Créd. Otorgados no Desemb							
Otras Cuenta Contingent	56,031,549.85	114,178,639.53	170,213,189.38	170,213,189.38			
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA	751,070,965.19	5,272,814,141.82	6,023,885,107.01	6,023,885,107.01			



 JOSE ANTONIO

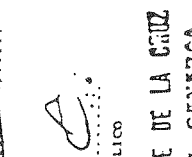


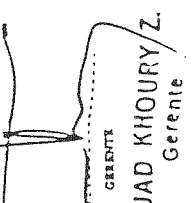
 V. Frank

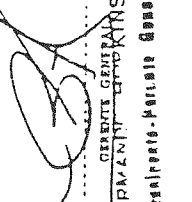


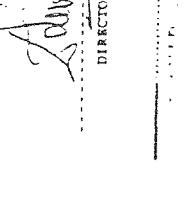
 J. P. de

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	TOTAL X INFLACION	
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	X INFLACION
ACTIVO							
Patrimonio Neto	311,588,763.15	608,036,915.11	311,588,763.15	608,036,915.11	939,725,680.26	939,725,680.26	100.00
Capital Social	12,837,171.35	46,355,806.46	12,837,171.35	46,355,806.46	59,192,977.81	59,192,977.81	100.00
Capital Adicional	18,135,861.31	85,018,984.33	18,135,861.31	85,018,984.33	103,154,845.64	103,154,845.64	100.00
Reservas	288,124,889.14	376,932,355.03	288,124,889.14	376,932,355.03	665,057,244.17	665,057,244.17	100.00
Utilidad del Ejercicio	2,610,119.02	17,220,135.23	2,610,119.02	17,220,135.23	19,830,254.25	19,830,254.25	100.00
PASIVO							
Depositos	477,778.77	41,933,986.02	477,778.77	41,933,986.02	42,411,764.79	42,411,764.79	100.00
Valores Colocados en el Extranjero	1,246,423.99	10,097,364.77	1,246,423.99	10,097,364.77	11,343,788.76	11,343,788.76	100.00
Deudas de Largo Plazo	8,056,784.81	60,037,182.01	8,056,784.81	60,037,182.01	68,093,966.82	68,093,966.82	100.00
Deudas de Corto Plazo	3,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00	6,000,000.00	6,000,000.00	100.00
TOTAL PASIVO	433,302,966.88	3,786,833,997.36	433,302,966.88	3,786,833,997.36	4,220,136,964.24	4,220,136,964.24	100.00
DIFERENCIAL	883,485,816.27	883,485,816.27	883,485,816.27	883,485,816.27	1,769,762,628.50	1,769,762,628.50	100.00
TOTAL	1,294,788,683.15	4,670,320,013.63	1,294,788,683.15	4,670,320,013.63	5,965,108,696.78	5,965,108,696.78	100.00


 EDGÁ CHOQUE DE LA CRUZ
 CONTADOR PUBLICO


 FUAD KHOURY Z.
 Gerente


 INES ARZAMANI
 Vice Presidente - Paralelo General


 ISMAEL V. C.
 Director

TITULO DE CAMBIO S. A. S.
 DIRECTOR

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. Financ							10.498.789,81	
Compens. Tiempo Servicio							55.385.282,79	
Otros Depósitos y Oblig								
FONDOS INTERNACIONALES								
VALORES EN CIRCULACION	2.596.463,81		2.596.463,81		2.596.463,81		185.810.240,00	
VALORES COLOCADOS EN EL								
Inst. Repres. de Deuda Sub	1.230.327,020,46		1.230.327,020,46		1,230,327,020,46		14,080,000,00	
Bonos de Arrendamiento F	75,717,429,91		75,717,429,91		75,717,429,91		171,710,240,00	
Bonos Comunes	16,605,437,86		16,605,437,86		16,605,437,86			
Letras Hipotecarias	58,723,612,35		58,723,612,35		58,723,612,35			
Otros Valores	295,490,728,42		295,490,728,42		295,490,728,42			
VALORES COLOCADOS EN EL	56,583,601,03		56,583,601,03		56,583,601,03			
ADEUDADO A BANCOS Y OTRAS	550,011,658,17		550,011,658,17		550,011,658,17			
TITULICIONES FINANCIERAS	79,287,416,40		79,287,416,40		79,287,416,40			
INTERESES Y COMISION-DEVEN	481,863,57		481,863,57		481,863,57			
OTROS PASIVOS	142,152,502,75		142,152,502,75		142,152,502,75			
PROVISION PARA BENEF. SOCIA	25,668,925,97		25,668,925,97		25,668,925,97			
Revo de S/ de Adela	394,186,973,82		394,186,973,82		394,186,973,82			
para Beneficios Sociales	109,410,906,29		109,410,906,29		109,410,906,29			
PROVISION PARA CONTINGENCI	155,192,223,50		155,192,223,50		155,192,223,50			
TOTAL PASIVO	455,612,846,14		455,612,846,14		455,612,846,14		1,792,130,929,15	
PATRIMONIO NETO	88,070,322,10		88,070,322,10		88,070,322,10			
Capital Social	180,000,000,00		180,000,000,00		180,000,000,00			
Reservas	58,152,830,54		58,152,830,54		58,152,830,54			
Utilidades no distribuid	326,223,152,64		326,223,152,64		326,223,152,64			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	167,542,524,04		167,542,524,04		167,542,524,04		1,704,069,607,25	
VENTAS CONTINGENT. ACUPED	121,079,617,58		121,079,617,58		121,079,617,58			
AVALUOS Oligodados								
Cartas Fianzas Oligodadas	121,079,617,58		121,079,617,58		121,079,617,58			
Carta de Crédito								
Crd Oligodados no Desemb								
Otras Cuentas Contingent								
CUENTAS DE CRUPE ACREDITADA	650,346,878,83		650,346,878,83		650,346,878,83			
Cuentas de CRUPE ACREDITADA	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

	NACIONAL	EXTRANJERA	TOTAL	TOTAL AJUST. X INFLACION
110 Cuentas por Cobrar	21.552.635,17	126.092.838,31	147.645.473,48	147.645.470,48
111 Cuentas por Cobrar de Entidad	1.780.334,78	3.202.484,68	4.982.819,46	4.982.819,43
112 Cuentas por Cobrar de Terceros	299.672,12	26.621.055,64	26.920.727,76	26.321.383,52
113 Cuentas por Cobrar de Entidad	19.461.110,77	150.682.012,39	170.143.123,16	170.146.122,97
114 Cuentas por Cobrar de Terceros	8.517,50	1.423.663,43	1.432.180,93	1.423.663,42
115 Cuentas por Cobrar de Entidad	100.993,56	180.891,46	181.885,02	160.591,46
116 Cuentas por Cobrar de Terceros	100.993,56	180.891,46	181.885,02	100.993,56
120 Inversiones permanentes	1.009.930,83	45.718.379,33	46.728.310,16	46.728.310,15
130 Inversiones permanentes	1.984.728,23	40.917.454,44	42.902.182,67	42.902.182,67
140 Inversiones permanentes	6.434.530,50	6.434.530,50	12.869.061,00	6.434.530,50
150 Inversiones permanentes	974.777,40	65.210,82	1.040.000,22	65.210,82
160 Inversiones permanentes	109.150.442,78	1.698.846,64	110.849.289,42	2.673.644,04
170 Inversiones permanentes	82.688.211,74	710.855.856,58	793.544.068,32	1.184.098.692,52
180 Inversiones permanentes	3.851.096,92	81.643.515,51	85.494.612,43	85.494.612,43
190 Inversiones permanentes	869.335,09	23.979.318,09	24.848.653,18	24.848.653,18
200 Inversiones permanentes	58.753.572,60	378.541.350,54	437.294.923,14	437.294.923,14
210 Inversiones permanentes	14.965.635,18	112.584.888,02	127.550.523,20	127.550.523,20
220 Inversiones permanentes	1.554.861,04	44.188.411,52	45.743.272,56	39.743.302,56
230 Inversiones permanentes	5.512.269,79	260.845.140,91	266.357.410,70	311.377.410,71
240 Inversiones permanentes	3.589.505,72	8.677.004,51	12.266.510,23	23.266.510,23
250 Inversiones permanentes	149.569,94	3.416.298,96	3.565.868,90	3.565.868,90
260 Inversiones permanentes	44.497.493,68	13.859.928,20	58.357.421,88	58.357.421,88
270 Inversiones permanentes	30.057.557,90	8.599.222,63	38.656.780,53	38.656.780,53
280 Inversiones permanentes	14.096.346,10	18.096.346,10	32.192.692,20	14.096.346,10
290 Inversiones permanentes	9.157.851,14	9.157.851,14	18.315.702,28	9.157.851,14
300 Inversiones permanentes	19.940.410,31	19.940.410,31	39.880.820,62	19.940.410,31
310 Inversiones permanentes	15.201.915,35	15.201.915,35	30.403.830,70	15.201.915,35
320 Inversiones permanentes	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	141.630.961,29
330 Inversiones permanentes	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	141.630.961,29
340 Inversiones permanentes	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
350 Inversiones permanentes	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
360 Inversiones permanentes	355.340.486,03	1.308.124.523,56	1.663.465.009,59	1.663.468.814,33
370 Inversiones permanentes	84.971.932,91	198.556.765,28	283.528.698,19	283.528.698,19
380 Inversiones permanentes	15.925.041,55	1.860.831.636,04	1.876.756.677,59	1.876.756.677,59
390 Inversiones permanentes	56.263.286,86	2.196.714.461,46	2.252.977.748,32	2.252.977.748,32
400 Inversiones permanentes	33.649.433,91	84.874.275,88	118.523.709,79	118.523.709,79
410 Inversiones permanentes	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	141.630.961,29
420 Inversiones permanentes	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	141.630.961,29
430 Inversiones permanentes	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
440 Inversiones permanentes	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
450 Inversiones permanentes	355.340.486,03	1.308.124.523,56	1.663.465.009,59	1.663.468.814,33
460 Inversiones permanentes	84.971.932,91	198.556.765,28	283.528.698,19	283.528.698,19
470 Inversiones permanentes	15.925.041,55	1.860.831.636,04	1.876.756.677,59	1.876.756.677,59
480 Inversiones permanentes	56.263.286,86	2.196.714.461,46	2.252.977.748,32	2.252.977.748,32
490 Inversiones permanentes	33.649.433,91	84.874.275,88	118.523.709,79	118.523.709,79

BRAN GROUP OF SA CARD

	MONEGA		MONEGA		TOTAL		TOTAL AJUST.
	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA			X IMPACTO
ACTIVO							
DESPUES DE IMPACTO							
Caja	25.008.505,71	135.376.861,03	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
Bancos y otras Empresas del sistema Financiero del pais	299.651,43		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
Canje		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
Rendimientos Devenidos del Disponible	35.410,14	256.664,75	292.074,89		292.074,89		292.074,89
FINANCIAMIENTOS							
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
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
Inversiones Financieras a Vencimiento		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
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
Cartera de Creditos Reestructurados	79.087.120,55	652.370.403,54	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
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
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
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
Neto de S/... Provisiones	1.402.985,11	27.768.110,04	29.171.095,15		29.171.095,15		29.171.095,15
NETO DE S/... PROVISIONES	56.264.295,19	360.701.135,85	417.065.431,04		417.065.431,04		417.065.431,04
CUENTAS POR COBRAR							
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados							
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
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
Neto de S/... Provisiones							
Bienes Realizables							
Bienes Realizables	12.685.852,29	8.572.456,54	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
Bienes Fuera de Uso	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
INVERSIONES PERMANENTES							
Inversiones por Particip. Patrimonial en Personas Juradic							
Otras Inversiones Permanentes							
Rendimientos devenidos de Inversiones Permanentes							
Neto de S/... Provisiones							
IMPUESTOS PERMANENTES Y BORJUNO							
Neto de S/... depreciacion acumulada							
OTROS ACTIVOS							
Neto de Amortizacion acumulada							
TOTAL DEL ACTIVO							
CONTINGENTES DEUDORAS	140.554.540,02		140.554.540,02		140.554.540,02		140.554.540,02
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140.554.540,02		140.554.540,02		140.554.540,02		140.554.540,02
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	51.523.943,34	328.516.658,07	180.040.599,41		180.040.599,41		180.040.599,41
PIDICIMISOS Y COMISIONES DE COMPLANZA DEUDORAS	51.523.943,34	128.516.658,07	180.040.599,41		180.040.599,41		180.040.599,41
OTROS PASIVOS	349.948.110,55	1.350.807.859,56	1.700.755.970,11		1.700.755.970,11		1.700.755.970,11
Neto de S/... Provisiones	62.795.093,12	132.957.909,02	195.753.002,14		195.753.002,14		195.753.002,14
TOTAL DEL PASIVO	399.837.190,51	389.586.972,04	789.424.162,55		789.424.162,55		789.424.162,55
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	58.794.889,90	2.162.005.110,76	2.220.799.000,66		2.220.799.000,66		2.220.799.000,66
PIDICIMISOS Y COMISIONES DE COMPLANZA DEUDORAS	33.854.836,78	84.462.734,89	118.317.571,67		118.317.571,67		118.317.571,67

EDGIAN MARQUE DE LA CRUZ

A C T I V O

	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		T O T A L	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		1,510,460.21		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
FONDOS INTERBANCARIOS	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						
Inv.Negoc.para la Intermed.Financ.(Trading)en Valores repr	385,122.42		45,873,253.42		46,258,375.84	46,258,375.84
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						
Cartera de Creditos Reestructurados	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		2,597,215.50	2,597,215.50
Cartera de Creditos Vencidos	64,747,604.89		993,187,609.75		1,087,892,903.60	1,087,892,903.60
Cartera de Creditos y Cobranza Judicial	2,201,010.55		69,914,950.54		890,939,683.66	890,939,683.66
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	868,864.52		23,578,008.23		24,446,872.75	24,446,872.75
Neto de S/... Provisiones.....	65,184,062.81		371,416,235.72		436,600,298.53	436,600,298.53
Cuentas por Cobrar	1,332,970.02		146,263,778.89		147,596,748.91	147,596,748.91
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados	56,842,259.96		94,079,740.46		150,921,999.42	150,921,999.42
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	8,680,164.20		17,477,656.05		26,157,820.25	26,157,820.25
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.....	34,947,320.85		6,574,899.82		41,522,220.67	41,522,220.67
BIENES REALIZADOS RECIBIDOS POR PAZO, AJUDICADOS Y FUERA	32,039,734.44				32,039,734.44	32,039,734.44
Bienes Realizables	7,915,190.06				7,915,190.06	7,915,190.06
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	19,311,051.59				19,311,051.59	19,311,051.59
Bienes Fuera de Uso						
Neto de S/... Provisiones.....	15,188,507.21				15,188,507.21	15,188,507.21
INVERSIONES PERMANENTES						
Inversiones por Particip.Patrimonial en Personas Juridic						
Otras Inversiones Permanentes						
Rendimientos devengados de Inversiones Permanentes						
Neto de S/... Provisiones.....						
RESERVAS MANTENIMIENTO Y RESERVA						
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		1,643,695,187.29	1,643,695,187.29
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE COMPANIA DEUDORAS	56,020,196.67		91,886,176.58		147,906,373.25	147,906,373.25
	399,152,363.80		237,229,276.11		636,381,639.91	636,381,639.91
	69,074,911.13		2,161,074,351.67		2,230,949,262.80	2,230,949,262.80
	34,082,123.98		81,615,444.61		115,697,568.59	115,697,568.59

[Handwritten signature]
FOLIO 10000000 DE 11 00000

