

**BANCO NUEVO MUNDO  
EN INTERVENCIÓN**

**ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA**



“Área de Revisión de Créditos”

**INFORME N° 03-AI-JAJ-BNM-2001**

AGO 2001  
*[Handwritten 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<sup>(1)</sup>, 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

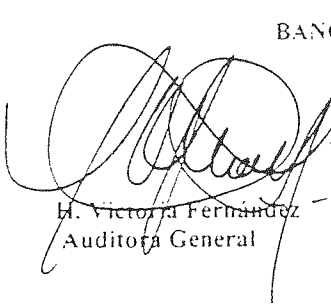


Cuadro N°02

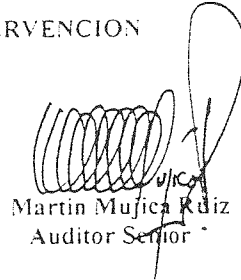
EVOLUCION DE LOS INDICES DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DEL 30.Nov.00 AL 30.Jun.01 Importe en Millones de Nuevos Soles									
Fecha	Refinanc. (a)	Reestruc. (b)	Vencido (c)	Cobranza Judicial (d)	Cartera Deteriorada (a+b+c+d)	Cartera Morosa (c + d)	Colocaciones	Indices Cartera Morosa	Indices 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	RENTAS	QUEDA NACIONAL	EXTRANJERA	T A	TOTAL
24,789,847.97	256,556,578.41	281,116,526.38	281,116,526.38	DEPOSITOS	171,489,019.58	811,732,197.61	1,209,121,117.19	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	16,121,651.77	65,258,498.74	81,380,152.51	81,380,152.51	81,380,152.51
1,491,768.48	13,258,067.46	14,749,835.94	14,749,835.94	Ahorro	36,647,446.67	115,987,221.84	152,635,168.51	152,635,168.51	152,635,168.51
4,846,467.91	28,749,005.01	33,598,472.95	33,598,472.95	Pago	102,286,877.56	431,817,111.15	534,104,211.75	534,104,211.75	534,104,211.75
40,100,000.00	40,100,000.00	40,100,000.00	40,100,000.00	En Garantía	2,809,764.10	35,192,826.17	38,002,590.27	38,002,590.27	38,002,590.27
4,481,166.63	51,425,748.50	55,906,915.13	55,906,915.13	Certificados Bancarios	5,677,712.99	111,724,168.51	117,401,881.50	117,401,881.50	117,401,881.50
4,504,893.95	52,761,245.51	57,266,139.46	57,266,139.46	DEPOSITOS CON COMPATOS	1,011,999.84	8,177,371.25	9,189,371.09	9,189,371.09	9,189,371.09
21,727,122.7	1,135,497,011.1	1,157,224,133.8	1,157,224,133.8	DEPOSITOS DEL SIS. FINANCIERO	9,933,544.65	26,145,364.20	36,078,908.85	36,078,908.85	36,078,908.85
170,210,795.25	1,407,975,860.22	1,578,186,655.47	1,578,186,655.47	OTROS DEPOSITOS Y OBLIGACIONES	223,360,000.00	231,160,000.00	231,160,000.00	231,160,000.00	231,160,000.00
20,211,291.17	66,175,018.36	86,386,309.53	86,386,309.53	VALORES COLOCADOS EN EL	13,960,000.00	13,960,000.00	13,960,000.00	13,960,000.00	13,960,000.00
16,742,974.17	17,790,423.25	17,790,423.25	17,790,423.25	Incl. Repres. de Deuda Sub	209,400,000.00	209,400,000.00	209,400,000.00	209,400,000.00	209,400,000.00
118,379,188.77	106,529,419.64	123,272,193.81	123,272,193.81	BONOS DE ARRENDAMIENTO F	675,145,868.01	698,804,316.41	698,804,316.41	698,804,316.41	698,804,316.41
350,872.17	395,608,063.00	513,987,247.77	513,987,247.77	BONOS COMUNES	16,995,916.74	23,696,060.10	23,696,060.10	23,696,060.10	23,696,060.10
8,171,596.24	74,781,511.67	75,102,381.84	75,102,381.84	LETRAS HIPOTECARIAS	138,369,790.94	157,332,486.55	157,332,486.55	157,332,486.55	157,332,486.55
4,000,305.39	706,996,310.83	706,996,310.83	706,996,310.83	OTROS VALORES	1,535,741.34	1,535,741.34	1,535,741.34	1,535,741.34	1,535,741.34
141,396.14	122,690,108.49	122,831,504.63	122,831,504.63	VALORES COLOCADOS EN EL	3,525,375.96	454,412.41	3,979,788.37	3,979,788.37	3,979,788.37
17,974,168.49	4,465,821.27	4,465,821.27	4,465,821.27	ARENDADO A BANCOS Y OTRAS	429,071,454.25	1,889,048,185.71	2,318,129,639.96	2,318,129,639.96	2,318,129,639.96
13,184,489.26	61,797,099.45	65,772,401.84	65,772,401.84	TITULACIONES FINANCIERAS	247,642,560.83	247,642,560.83	247,642,560.83	247,642,560.83	247,642,560.83
1,196,804.47	10,265,810.22	10,265,810.22	10,265,810.22	INTERESES Y COMISION DEVEN	17,490,000.00	17,490,000.00	17,490,000.00	17,490,000.00	17,490,000.00
39,528,148.29	131,979,187.52	131,979,187.52	131,979,187.52	OTROS PASIVOS	58,152,810.54	58,152,810.54	58,152,810.54	58,152,810.54	58,152,810.54
12,092,450.01	90,916,236.09	102,912,686.18	102,912,686.18	PROVISION PARA BENEF SOCIA	9,489,730.29	9,489,730.29	9,489,730.29	9,489,730.29	9,489,730.29
171,215,773.34	183,171,112.56	184,567,919.01	184,567,919.01	Neto de S/ de Adela	676,714,015.08	1,889,058,385.71	2,565,772,400.79	2,565,772,400.79	2,565,772,400.79
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	para Beneficios Sociales	197,611,338.22	428,796,979.83	626,408,118.05	626,408,118.05	626,408,118.05
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	PROVISION PARA CONTINGENCI	141,576,508.37	188,550,801.32	330,127,309.69	330,127,309.69	330,127,309.69
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	UTILIDADES NO DISTRIBUID	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	UTILIDAD DEL EJERCICIO	56,034,549.85	100,282,455.60	156,317,005.45	156,317,005.45	156,317,005.45
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	771,714,597.10	5,296,225,303.97	6,067,919,901.07	6,067,919,901.07	6,067,919,901.07
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	CURRITAS CONTINGENT. ACREED	197,611,338.22	428,796,979.83	626,408,118.05	626,408,118.05	626,408,118.05
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Avales Otorgados	141,576,508.37	188,550,801.32	330,127,309.69	330,127,309.69	330,127,309.69
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Cartas Fianzas Ocorrganas	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00	77,753,819.00
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Carta de Crédito	56,034,549.85	100,282,455.60	156,317,005.45	156,317,005.45	156,317,005.45
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Crédit otorgados no Desemb	771,714,597.10	5,296,225,303.97	6,067,919,901.07	6,067,919,901.07	6,067,919,901.07
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	Otras Cuenta Contingent					
12,092,450.01	171,215,773.34	210,743,921.63	210,743,921.63	CURRITAS DE ORDEN ACREEDORA					

DIRECTOR GENERAL  
 VITALY FRANCO V.  
 Director

DIRECTOR GENERAL  
 LUIS GYGAX Z.B.  
 Gerente


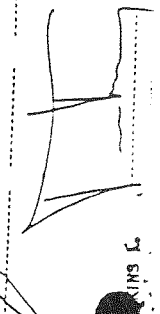

DIRECTOR GENERAL  
 FUAD KHOURY Z.  
 Gerente de Planificación y Control Financiero

DIRECTOR GENERAL  
 COMPASAR PUBLICO  
 Gerente General

DE CAMBIO S. R. S. 1 40000000

219

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL AJUST. I INFLACION	
	MONEDA NACIONAL	INFLACION	MONEDA EXTRANJERA	INFLACION	TOTAL AJUST. I INFLACION	TOTAL AJUST. I INFLACION
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>						
Caja y B.C.A.	15,205,166.00	211,340,407.76	822,863,864.49	1,168,657,320.60	1,168,657,320.60	1,168,657,320.60
Otras Instituc. Financiera	8,228,190.18	195,180,558.82	59,494,900.05	77,673,801.90	77,673,801.90	77,673,801.90
Cajita	1,230,107.20	16,907,652.90	135,869,618.81	167,581,326.45	167,581,326.45	167,581,326.45
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	5,700,809.00	6,772,295.95	421,003,714.37	693,033,066.73	693,033,066.73	693,033,066.73
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	22,000,000.00	22,000,000.00	22,913,015.69	25,740,601.08	25,740,601.08	25,740,601.08
Inversiones Financ. Tempor	2,457,371.33	37,618,366.74	25,704,297.83	25,704,297.83	25,704,297.83	25,704,297.83
Refinanciación	2,724,699.24	39,001,021.62				
Relo de S/. de Prom.			1,999,213.00	114,391,478.88	116,390,691.88	116,390,691.88
Fluctuacion de Valores			1,059,944.45	8,409,895.88	9,469,840.33	9,469,840.33
Relo de S/. Resultad	77,327.91-	1,559,982.79-	18,743,838.42	34,816,852.98	53,560,691.40	53,560,691.40
Cuenta-Yaria Val. no Dere						
<b>COLOCACIONES</b>	157,637,916.10	1,406,437,217.18	189,000,000.00	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				
Factoring	17,487,872.39	17,409,523.69	14,000,000.00	14,000,000.00	14,000,000.00	14,000,000.00
Documentos Desc ontados	97,821,060.97	108,198,853.39	175,000,000.00	175,000,000.00	175,000,000.00	175,000,000.00
Pretamos	319,532.22	73,119,810.49				
Creditos Hipotecarios	7,994,180.76	120,159,564.53				
Arrendamiento Financiero	21,624.00	2,170,111.40				
Otras Colocaciones	4,091,274.00	60,559,861.95				
Creditos por Liquidar	141,396.34	10,153,423.67				
Refinanciadas	17,133,855.14	121,375,882.66				
Reestructuradas						
Credit. Vaciad. y en Cob.						
Relo de S/. de Prom.						
Riesgos de Incobrabilidad	13,713,311.60-	89,415,609.92-				
Relo de S/. Interese						
Comisiones no Devengadas	1,408,600.10-	181,050,636.40-				
INTERESES, COMISIONES Y OT						
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>						
Relo de S/. de Prom.						
Riesgos de Incobrabilidad	40,098,984.38	167,416,517.77				
BIENES ADQUIR. Y OTROS REALI						
Relo S/ de Promisi	13,035,321.01	13,035,321.01				
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS						
HYPER. EN SUBSID. Y CAPIT						
ASIGN. EN SUBSID. DEL EXTERI						
HYPER. VENCID. Y EN COBR.						
Relo de S/. Prom. par						
Fluctuacion de Valores						
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ						
Relo de S/. Depr. Acu	153,318,428.14	153,318,428.14				
OTROS ACTIVOS						
Relo Amort. Acumul. Intangi	248,292,615.56	1,762,951.71				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	653,063,803.63	1,831,803,464.11	1,831,803,464.11	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDO</b>						
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	195,456,496.97	458,673,989.32				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORA	751,070,965.19	5,272,814,111.82				
<b>TOTAL PASIVO</b>	1,031,803,464.11	1,031,803,464.11	1,831,803,464.11	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74	2,484,867,267.74


  
 JOSE ANTONIO...
   

  




DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	TOTAL AJUST. X INFLACION
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA		
<b>ACTIVO</b>						
<b>Patrimonio</b>						
Capital Social	180,000,000.00		248,137,682.01		428,137,682.01	255,147,746.98
Reservas	58,152,830.54		58,152,830.54		116,305,661.08	108,152,790.00
Utilidad del Ejercicio	9,984,851.47		9,984,851.47		19,969,702.94	60,226,359.27
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>248,137,682.01</b>		<b>316,275,364.02</b>		<b>564,413,046.03</b>	<b>423,526,896.25</b>
<b>Préstamos y Pasivos</b>						
Préstamos	10,371,259.35		10,371,259.35		20,742,518.70	25,108,641.91
Provisión para Benef. Social	11,664,484.05		11,664,484.05		23,328,968.10	302,834,390.92
Provisión para Contingencias	10,371,259.35		10,371,259.35		20,742,518.70	25,108,641.91
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>32,407,002.75</b>		<b>32,407,002.75</b>		<b>65,877,039.50</b>	<b>80,217,283.82</b>
<b>Patrimonio Neto</b>						
Capital Social	180,000,000.00		248,137,682.01		428,137,682.01	255,147,746.98
Reservas	58,152,830.54		58,152,830.54		116,305,661.08	108,152,790.00
Utilidad del Ejercicio	9,984,851.47		9,984,851.47		19,969,702.94	60,226,359.27
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>248,137,682.01</b>		<b>316,275,364.02</b>		<b>564,413,046.03</b>	<b>423,526,896.25</b>
<b>Pasivos y Patrimonio Neto</b>						
Depositos	311,588,763.15		608,036,935.11		919,625,698.26	939,725,680.26
Vista	12,837,128.35		46,355,806.46		59,192,934.81	59,192,934.81
Aborro	18,135,863.31		85,018,984.33		103,154,847.64	103,154,847.64
Plazo	288,124,489.14		376,932,355.03		665,056,844.17	615,057,048.17
Fin Garantía	2,610,119.02		17,220,135.23		19,830,254.25	19,830,254.25
Caréculados Bancarios	20,461,019.26		20,461,019.26		40,922,038.52	20,461,019.26
<b>DEPOSITOS CON CONTRATO S</b>	<b>677,778.71</b>		<b>41,933,986.02</b>		<b>42,611,764.73</b>	<b>42,611,764.73</b>
Depositos del Sis. Financ	1,246,423.99		10,097,364.77		11,343,788.76	11,343,788.76
Compens. Tiempo Servicio	8,056,784.81		60,037,182.01		68,093,966.82	68,093,966.82
Otros Depósitos y Obligac	3,000,000.00		3,000,000.00		6,000,000.00	3,000,000.00
<b>FONDOS INTERFINANCIARIOS</b>	<b>190,630,000.00</b>		<b>190,630,000.00</b>		<b>381,260,000.00</b>	<b>381,260,000.00</b>
Valores Colocados en el	14,120,000.00		14,120,000.00		28,240,000.00	28,240,000.00
Instit. Repres. de Deuda Sub	176,500,000.00		176,500,000.00		353,000,000.00	353,000,000.00
Bonos de Arrendamiento F						
Bonos Comunes						
Letras Hipotecarias						
Otros Valores						
Valores Colocados en el						
Ajudado a Bancos y Otras	43,731,664.37		786,535,975.01		830,267,639.38	830,267,639.38
Tituciones Financieras	6,164,670.71		18,941,971.20		25,106,641.91	25,106,641.91
Intereses y Comisión-Driver	23,030,791.71		179,793,599.19		202,824,390.90	202,824,390.92
Otros Pasivos						
Provisión para Benef. Social						
Neto de S/	892,441.81		2,102,636.83		2,995,078.64	892,441.81
para Beneficios Sociales	4,794,610.43		2,102,636.83		6,897,247.26	6,897,247.26
Provisión para Contingenci						
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>433,302,864.88</b>		<b>3,786,823,897.36</b>		<b>4,220,126,762.24</b>	<b>2,897,336,862.14</b>
<b>Balance General</b>						
Patrimonio Neto	248,137,682.01		316,275,364.02		564,413,046.03	423,526,896.25
Capital Social	180,000,000.00		248,137,682.01		428,137,682.01	255,147,746.98
Capital Adicional						
Reservas	58,152,830.54		58,152,830.54		116,305,661.08	108,152,790.00
Utilidades no distribuid						
Utilidad del Ejercicio	9,984,851.47		9,984,851.47		19,969,702.94	60,226,359.27
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>661,649,646.81</b>		<b>3,786,823,897.36</b>		<b>4,220,126,762.24</b>	<b>2,897,336,862.14</b>
<b>Diferencia Contingent. Acredit</b>						
Avales Otorgados	191,974,419.81		410,272,373.53		602,246,793.34	602,246,793.34
Cartas Fianzas Otorgadas	135,939,869.96		201,767,908.32		337,707,778.28	337,707,778.28
Carta de Crédito			74,895,468.84		74,895,468.84	74,895,468.84
Créd. Otorgados no Desemb						
Otras Cuentas/Contingent	56,034,549.83		91,463,148.35		147,497,698.18	147,497,698.18
Cuentas de Orden Acreditada	752,811,314.54		5,227,040,074.62		5,979,851,389.16	5,979,851,389.16

*[Signature]*  
DIRECTOR

ISMACUELVY C.  
Director

*[Signature]*  
Gerente  
FUAD KHOURY Z.  
Gerente

EDGAR CHOCQUE DE LA CAJAZ  
CONTADOR PUBLICO

INGENIERO ARMANDO GONZALEZ L.  
Vice Presidente -Paralelo General

TIPO DE CAMBIO S. A. S.

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		66,144,953.35	
Valores	11,519,851.01		11,519,851.01		11,519,851.01		11,519,851.01	
Ahorro	54,290,323.96		54,290,323.96		54,290,323.96		54,290,323.96	
Plazo	334,778.36		334,778.36		334,778.36		334,778.36	
En Garantía								
Certificados Bancarios	46,603,897.88		46,603,897.88		46,603,897.88		46,603,897.88	
Depositos con Contrato S	49,200,361.69		49,200,361.69		49,200,361.69		49,200,361.69	
Compens. del Sis. Financ								
Compens. Tiempo Servicio								
Otros Depósitos y Oblig	2,596,463.81		2,596,463.81		2,596,463.81		2,596,463.81	
FONDOS INTERNACIONALES								
VALORES EN CIRCULACION								
VALORES COLOCADOS EN EL	1,230,327,020.46		1,230,327,020.46		1,230,327,020.46		1,230,327,020.46	
Inst. Repres. de Deuda Sub	75,717,429.91		75,717,429.91		75,717,429.91		75,717,429.91	
BOHOS DE ARRENDAMIENTO F	16,605,437.86		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		58,723,612.35	
LETRAS HIPOTECARIAS	295,490,728.42		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		56,583,601.03	
VALORES COLOCADOS EN EL	550,011,658.17		550,011,658.17		550,011,658.17		550,011,658.17	
ADEUDADO A BANCOS Y OTRAS	79,287,416.40		79,287,416.40		79,287,416.40		79,287,416.40	
TITULICHES FINANCIERAS	481,863.57		481,863.57		481,863.57		481,863.57	
INTERESES Y COMISION-DEVEN	142,152,502.75		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		25,668,925.97	
PROVISION PARA BENEF. SOCIA	394,186,973.82		394,186,973.82		394,186,973.82		394,186,973.82	
Provisión para Benef. Social								
para Beneficios Sociales	109,410,906.29		109,410,906.29		109,410,906.29		109,410,906.29	
PROVISION PARA CONTINGENCI								
TOTAL PASIVO	1,792,110,929.15		1,792,110,929.15		1,792,110,929.15		1,792,110,929.15	
PATRIMONIO NETO	88,070,322.10		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		180,000,000.00	
Capital Adicional								
Reservas	58,152,830.54		58,152,830.54		58,152,830.54		58,152,830.54	
Utilidades no distribuid								
Utilidad del Ejercicio	326,223,152.64		326,223,152.64		326,223,152.64		326,223,152.64	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,704,060,607.25		1,704,060,607.25		1,704,060,607.25		1,704,060,607.25	
VENTAS CONTINGENT. ACUPED	121,079,617.58		121,079,617.58		121,079,617.58		121,079,617.58	
AVALES Otorgados								
Cartas Fianzas Otorgadas	121,079,617.58		121,079,617.58		121,079,617.58		121,079,617.58	
Carta de Crédito								
Crd Otorgados no Desemb								
Otras Cuentas Contingent								
CUENTAS DE CRHEP ACRECIDA	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**

	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	1.423.663,42	1.432.180,92	1.433.663,42
115 Cuentas por Cobrar de Entidad	152.073,94	180.891,46	332.965,40	160.591,46
116 Cuentas por Cobrar de Terceros	100.993,56	100.993,56	201.987,12	100.983,56
117 Cuentas por Cobrar de Entidad	1.009.930,83	45.718.379,33	46.728.310,16	46.728.310,15
118 Cuentas por Cobrar de Terceros	1.984.728,23	40.917.454,44	42.902.182,67	42.902.182,67
119 Cuentas por Cobrar de Entidad	6.434.530,50	6.434.530,50	12.869.061,00	12.869.061,00
120 Cuentas por Cobrar de Terceros	974.777,40	65.210,82	1.040.000,22	65.210,82
121 Cuentas por Cobrar de Entidad	109.150.442,78	1.698.846,64	110.849.289,42	110.849.289,42
122 Cuentas por Cobrar de Terceros	82.688.211,74	710.855.856,58	793.544.068,32	793.544.068,32
123 Cuentas por Cobrar de Entidad	3.851.096,92	81.643.515,51	85.494.612,43	85.494.612,43
124 Cuentas por Cobrar de Terceros	869.335,09	23.979.310,09	24.848.645,18	24.848.645,18
125 Cuentas por Cobrar de Entidad	58.753.572,60	378.541.350,54	437.294.923,14	437.294.923,14
126 Cuentas por Cobrar de Terceros	14.965.635,18	112.584.888,02	127.550.523,20	127.550.523,20
127 Cuentas por Cobrar de Entidad	1.554.861,04	44.188.411,52	45.743.272,56	45.743.272,56
128 Cuentas por Cobrar de Terceros	5.532.269,79	260.845.140,91	266.377.410,70	266.377.410,70
129 Cuentas por Cobrar de Entidad	3.589.505,72	8.677.004,51	12.266.510,23	12.266.510,23
130 Cuentas por Cobrar de Terceros	149.569,94	3.416.298,96	3.565.868,90	3.565.868,90
131 Cuentas por Cobrar de Entidad	44.497.493,68	13.859.928,20	58.357.421,88	58.357.421,88
132 Cuentas por Cobrar de Terceros	30.057.557,90	8.599.222,65	38.656.780,55	38.656.780,55
133 Cuentas por Cobrar de Entidad	14.096.346,10	18.096.346,10	32.192.692,20	32.192.692,20
134 Cuentas por Cobrar de Terceros	9.157.851,14	9.157.851,14	18.315.702,28	18.315.702,28
135 Cuentas por Cobrar de Entidad	19.940.410,31	19.940.410,31	39.880.820,62	39.880.820,62
136 Cuentas por Cobrar de Terceros	15.201.915,35	15.201.915,35	30.403.830,70	30.403.830,70
137 Cuentas por Cobrar de Entidad	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	283.261.922,58
138 Cuentas por Cobrar de Terceros	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	283.261.922,58
139 Cuentas por Cobrar de Entidad	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
140 Cuentas por Cobrar de Terceros	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
141 Cuentas por Cobrar de Entidad	355.340.486,03	1.308.124.523,56	1.663.465.009,59	1.663.465.009,59
142 Cuentas por Cobrar de Terceros	84.971.932,91	198.556.765,28	283.528.698,19	283.528.698,19
143 Cuentas por Cobrar de Entidad	15.925.041,55	1.860.831.636,04	1.876.756.677,59	1.876.756.677,59
144 Cuentas por Cobrar de Terceros	56.263.286,86	2.196.714.461,46	2.252.977.748,32	2.252.977.748,32
145 Cuentas por Cobrar de Entidad	33.649.433,91	84.874.275,88	118.523.709,79	118.523.709,79
146 Cuentas por Cobrar de Terceros	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	283.261.922,58
147 Cuentas por Cobrar de Entidad	141.630.961,29	141.630.961,29	283.261.922,58	283.261.922,58
148 Cuentas por Cobrar de Terceros	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
149 Cuentas por Cobrar de Entidad	53.310.664,14	52.688.054,68	105.998.718,82	106.001.992,54
150 Cuentas por Cobrar de Terceros	355.340.486,03	1.308.124.523,56	1.663.465.009,59	1.663.465.009,59
151 Cuentas por Cobrar de Entidad	84.971.932,91	198.556.765,28	283.528.698,19	283.528.698,19
152 Cuentas por Cobrar de Terceros	15.925.041,55	1.860.831.636,04	1.876.756.677,59	1.876.756.677,59
153 Cuentas por Cobrar de Entidad	56.263.286,86	2.196.714.461,46	2.252.977.748,32	2.252.977.748,32
154 Cuentas por Cobrar de Terceros	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.
	MONEDAS	EXTRANJERA	MONEDAS	EXTRANJERA			X IMPACTACION
<b>ACTIVO</b>							
<b>DESPUES DE IMPACTACION</b>							
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
<b>FINANCIAMIENTO</b>							
FONDOS INTERBANCARIOS							
Fondos Interbancarios							
Rendimientos Devenidos de Fondos Interbancarios							
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES</b>							
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							
Inversiones Financieras a Vencimiento							
Inversiones en Commodities							
Rendimientos Devenidos de Inversiones Negociables y a V							
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento							
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>							
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	421.956.960,98		421.956.960,98		421.956.960,98
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
<b>NETO DE S/... PROVISIONES</b>	56.464.295,19	360.701.135,85	417.165.431,04		417.165.431,04		417.165.431,04
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>							
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	16.178.236,89	67.545.978,18		67.545.978,18		67.545.978,18
Neto de S/... Provisiones							
<b>BENEFICIOS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADMINISTRATIVOS Y FUERA</b>							
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
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>							
Inversiones por Particip. Patrimonial en Personas Juradic							
Otras Inversiones Permanentes							
Rendimientos Devenidos de Inversiones Permanentes							
Neto de S/... Provisiones							
<b>IMPUESTOS PERMANENTES Y BORJUNO</b>							
Neto de S/... depreciacion acumulada							
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Neto de Amortizacion acumulada							
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>							
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 COMPLIANZA 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
OTROS PASIVOS	58.794.889,90	2.162.005.110,76	2.220.799.820,66		2.220.799.820,66		2.220.799.820,66
Neto de S/... Provisiones	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

	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	TOTAL AJUST. X INFLACION
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>						
Caja	29.339.864,06	169.360.265,58	198.700.129,64	198.700.129,64		
Bancos y otras Entidades del sistema financiero del país	776.446,36	3.530.460,21	2.306.906,57	2.306.906,57		
Bancos y otras Instituciones financieras del Exterior	299.213,66		299.213,66	299.213,66		
Canje	28.239.107,89	163.496.368,51	191.735.676,40	191.735.676,40		
Otras Disponibilidades		4.168.397,20	4.168.397,20	4.168.397,20		
Rendimientos Devengados del Disponible	8.517,50	151.643,54	160.161,14	160.161,14		
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	16.378,65	13.356,02	29.734,67	29.734,67		
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios						
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES</b>						
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						
Inv.Negoc.disponib.para la venta en Valores Represent						
Inv.Negoc.Disp.para la venta en Valores Represent. de D						
Inversiones Financieras a Vencimiento						
Inversiones en comodities						
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a	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		
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>						
Cartera de creditos Vigentes	1.072.715,35	172.647,38	172.647,38	172.647,38		
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		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1.332.970,02	146.263.778,89	163.276.819,91	163.276.819,91		
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados	56.842.259,96	94.079.740,46	97.412.710,48	97.412.710,48		
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	8.680.164,20	23.277.222,86	32.919.482,82	32.919.482,82		
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	23.281.313,89	66.833.426,29	66.833.426,29		
Neto de S/... Provisiones.....						
<b>BIENES REALIZADOS RECIBIDOS POR PAZO, ANUDICADOS Y FUERA</b>						
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		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	15.188.507,21		15.188.507,21	15.188.507,21		
Inversiones por Particip.Patrimonial en Personas Jurádic						
Otras Inversiones Permanentes						
Rendimientos devengados de Inversiones Permanentes						
Neto de S/... Provisiones.....						
<b>RESERVAS MOBILIARIO Y INMUEVO</b>						
Neto de S/... depreciacion acumulada						
<b>OTROS ACTIVOS</b>						
Neto de Amortizacion acumulada	139.397.731,72		139.397.731,72	139.397.731,72		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	139.397.731,72		139.397.731,72	139.397.731,72		
<b>PASIVO</b>						
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	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		
CONTRAHENTA 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		
Neto de S/... depreciacion acumulada	399.152.363,80	237.229.276,11	636.381.639,91	636.381.639,91		
Neto de S/... depreciacion acumulada	69.074.911,13	2.161.074.351,67	2.230.949.262,80	2.230.949.262,80		
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	34.082.123,98	83.615.441,61	117.697.568,59	117.697.568,59		

Handwritten signature and text at the bottom right of the page.

A C T I V O

	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		T O T A L	TOTAL AJUST. X INFLACION
<b>DISPONIBLES</b>						
Caja	33,129,111.35	305,647,829.91	238,776,941.36	238,776,941.36	238,776,941.36	238,776,941.36
Banco Central de Reserva del Peru	945,965.52	1,792,038.15	2,738,803.67	2,738,803.67	305,224.93	305,224.93
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	305,224.93		305,224.93	305,224.93	330,674,712.95	330,674,712.95
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	31,807,190.42	198,867,522.53	230,674,712.95	230,674,712.95	4,675,850.82	4,675,850.82
Canje		4,675,850.82		4,675,850.82		
Otras Disponibilidades	8,517.50	154,354.64	162,872.14	162,872.14		162,872.14
Rendimientos Devengados del Disponible	62,212.98	157,263.77	219,476.75	219,476.75		219,476.75
<b>FINANCIACIONES</b>						
Fondos Interbancarios						
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	320,554.73	46,526,174.23	46,846,728.96	46,846,728.96		46,846,728.96
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES</b>						
Inv. Negoc. para la Intermed. Financ. (Trading) en Valores repr						
Inv. Negoc. para la Intermed. Financ. (Trading) en Valores repr						
Inv. Negoc. disponib. para la venta en Valores Represent.						
Inv. Negoc. Disp. para la venta en Valores Represent. de D						
Inversiones financieras a vencimiento						
Inversiones en commodities						
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a V						
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento						
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>						
Cartera de creditos Vigentes	1,137,283.04	153,455.55	153,455.55	153,455.55		153,455.55
Cartera de creditos Refinanciados	82,024,962.27	1,547,630.69	2,684,913.73	2,684,913.73		2,684,913.73
Cartera de creditos Reestructurados	59,226,372.78	912,957,472.75	994,982,435.02	994,982,435.02		994,982,435.02
Cartera de creditos Vencidos	1,931,715.48	521,721,460.41	580,947,833.19	580,947,833.19		580,947,833.19
Cartera de creditos en Cobranza Judicial	868,864.52	23,992,471.28	62,467,600.56	62,467,600.56		62,467,600.56
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	64,739,587.67	434,678,316.43	499,417,904.30	499,417,904.30		499,417,904.30
Neto de s/... Provisiones.....	17,224,381.29	172,917,799.68	190,142,180.97	190,142,180.97		190,142,180.97
<b>Cuentas por Cobrar</b>	62,909,723.09	12,143,858.63	75,053,581.72	75,053,581.72		75,053,581.72
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados	7,338,730.91	56,101,205.94	63,439,936.85	63,439,936.85		63,439,936.85
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid						
Otras Cuentas por Cobrar	72,783.59	2,878,386.29	2,951,169.88	2,951,169.88		2,951,169.88
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	44,041,477.97	39,953,006.28	83,994,484.25	83,994,484.25		83,994,484.25
Neto de s/... Provisiones.....						
<b>Bienes Realizables</b>	36,775,530.65	8,728,186.66	45,503,717.31	45,503,717.31		45,503,717.31
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	11,069,863.34		11,069,863.34	11,069,863.34		11,069,863.34
Bienes Fuera de Uso	7,915,190.06		7,915,190.06	7,915,190.06		7,915,190.06
Neto de s/... Provisiones.....	18,247,686.59		18,247,686.59	18,247,686.59		18,247,686.59
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	15,093,013.31		15,093,013.31	15,093,013.31		15,093,013.31
Inversiones por Particip. Patrimonial en Personas Jurídic						
Otras Inversiones Permanentes						
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes						
Neto de s/... Provisiones.....						
<b>IMPENDIOS FAMILIARIO Y MONIJO</b>						
Neto de s/... depreciacion acumulada						
<b>OTROS ACTIVOS</b>						
Neto de Amortizacion acumulada.....						
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	138,408,387.89	138,408,387.89	138,408,387.89	138,408,387.89		138,408,387.89
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	46,189,636.02	130,861,185.34	177,050,821.36	177,050,821.36		177,050,821.36
Cuentas de Orden Deudoras	318,881,286.51	1,330,095,868.14	1,648,977,154.65	1,648,977,154.65		1,648,977,154.65
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREDORAS	40,126,962.07	74,537,378.33	114,664,340.40	114,664,340.40		114,664,340.40
PROVISIONES Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	385,622,281.69	2,470,528,172.37	2,856,150,654.06	2,856,150,654.06		2,856,150,654.06
Neto de s/... depreciacion acumulada	71,762,951.03	2,048,785,057.44	2,120,548,008.47	2,120,548,008.47		2,120,548,008.47
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	19,602,822.94	19,602,822.94	19,602,822.94	19,602,822.94		19,602,822.94

*[Handwritten signature]*  
ENCARGADO DE LA CONTABILIDAD

	ACTIVO		PASIVO		TOTAL
	NACIONAL	EXTRANJERA	NACIONAL	EXTRANJERA	
<b>DISPONIBLES</b>					
Caja	24,481,342.76	248,436,519.96	24,481,342.76	248,436,519.96	272,917,862.72
Banco Central de Reserva del Peru	729,019.62	1,280,315.92	729,019.62	1,280,315.92	2,009,335.54
Bancos y otras Empresas del sistema financiero del país	259,931.98	1,516,625.91	259,931.98	1,516,625.91	1,776,557.89
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	23,483,771.66	240,684,572.12	23,483,771.66	240,684,572.12	264,168,345.78
Caja		4,769,433.66		4,769,433.66	4,769,433.66
Otros Disponibilidades	0,517.50	187,771.15	0,517.50	187,771.15	195,889.65
<b>RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE</b>					
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>					
Fondos Interbancarios					
Rendimientos Devenegados de Fondos Interbancarios	361,054.85	47,017,565.68	361,054.85	47,017,565.68	47,378,620.53
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES</b>					
Inv.Negoc.para la Internad.Financ.(Trading)en Valores repr	1,457,837.77	41,943,667.75	1,457,837.77	41,943,667.75	43,401,505.52
Inv.Negoc.para la Internad.Financ.(Trading)en Valores repr		6,444,262.40		6,444,262.40	6,444,262.40
Inv.Negoc.disponib.para la Venta en Valores Represent.					
Inv.Negoc.Disp.para la Venta en Valores Represent. de D					
Inversiones Financiaras a Vencimiento					
Inversiones en commodities					
Rendimientos Devenegados de Inversiones Negociables y a V					
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento					
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>					
Cartera de creditos Vigentes	1,096,782.92	26,876.11	1,096,782.92	26,876.11	26,876.11
Cartera de Creditos Refinanciados	78,089,883.25	1,397,240.58	78,089,883.25	1,397,240.58	2,494,023.50
Cartera de Creditos Reestructurados	54,802,959.48	875,813,888.10	54,802,959.48	875,813,888.10	933,903,771.35
Cartera de Creditos Vencidos	1,486,867.32	503,092,789.81	1,486,867.32	503,092,789.81	557,975,248.92
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	2,193,636.90	63,670,300.19	2,193,636.90	63,670,300.19	65,157,167.51
Rendimientos Devenegados de Creditos Vigentes	65,418,256.70	24,218,160.25	65,418,256.70	24,218,160.25	26,413,797.15
Neto de S/... Provisiones	17,681,680.15	198,932,637.64	17,681,680.15	198,932,637.64	464,350,898.34
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros,Derivados	61,089,143.18	191,810,849.68	61,089,143.18	191,810,849.68	209,492,549.81
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	64,662,660.68	22,348,744.83	64,662,660.68	22,348,744.83	23,437,888.01
Otras Cuentas por Cobrar	2,787,491.66	49,359,691.74	2,787,491.66	49,359,691.74	392,921,774.41
Neto de S/... Provisiones	62,377.03	2,727,162.12	62,377.03	2,727,162.12	2,789,539.15
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA</b>					
Bienes Realizables	43,777,641.43	55,445,881.18	43,777,641.43	55,445,881.18	99,223,522.61
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	47,052,526.80	8,813,351.56	47,052,526.80	8,813,351.56	50,865,878.36
Bienes Fuera de Uso	10,458,402.11		10,458,402.11		10,458,402.11
Neto de S/... Provisiones	7,915,190.06		7,915,190.06		7,915,190.06
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Neto de S/... Provisiones	17,305,430.76		17,305,430.76		17,305,430.76
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>					
Inversiones por Particip.Patrimonial en Personas Jurádic	14,762,218.71		14,762,218.71		14,762,218.71
Otras Inversiones Permanentes					
Rendimientos devenegados de Inversiones Permanentes					
Neto de S/... Provisiones					
<b>IMPONIBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>					
Neto de S/... depreciacion acumulada	137,336,013.13		137,336,013.13		137,336,013.13
Neto de Amortizacion acumulada	137,336,013.13		137,336,013.13		137,336,013.13
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>					
Cuentas de Orden Deudoras	43,388,133.25	120,391,350.73	43,388,133.25	120,391,350.73	163,779,483.98
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	61,388,133.25	120,391,350.73	61,388,133.25	120,391,350.73	163,779,483.98
PIDICIONES Y COMISIONES DE COMPANIA DEUDORAS	295,894,201.01	1,341,019,016.21	295,894,201.01	1,341,019,016.21	1,637,176,904.60
	38,033,539.40	52,556,141.56	38,033,539.40	52,556,141.56	90,589,680.96
	431,217,274.17	2,489,520,489.27	431,217,274.17	2,489,520,489.27	2,920,737,763.44
	75,640,252.85	2,033,236,047.33	75,640,252.85	2,033,236,047.33	2,108,874,300.18
	19,841,825.50		19,841,825.50		19,841,825.50

*[Handwritten signature]*  
ENCARGADO DE LA CRUZ

Caja	8,517.50	179,983.91	188,501.41
Banco Central de Reserva del Peru			
Bancos y otras Empresas del sistema Financiero del pais	21,544,409.35	174,882,539.83	196,426,949.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	785,395.30	1,379,569.77	2,164,965.07
Canje Disponibilidades	259,919.38	1,537.23	258,382.15
Otras Disponibilidades	20,512,576.97	167,146,550.36	187,659,127.33
Rendimientos Devengados del Disponible		6,177,956.12	6,177,956.12
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	433,845.96	47,535,153.21	47,967,999.17
INVERSIONES NEGOCIABLES			
Inv. Negoc. para la Interm. Financ. (Trading) en Valores repre	1,457,817.77	42,337,577.95	43,795,395.72
Inv. Negoc. para la Interm. Financ. (Trading) en Valores repre		6,250,329.60	6,250,329.60
Inv. Negoc. disponib. para la venta en Valores Represent. de D			
Inv. Negoc. Dispon. para la venta en Valores Represent. de D	1,024,991.81	115,020.36	115,020.36
Inversiones Financieras a Vencimiento	71,915,581.06	1,387,775.70	2,412,767.51
Inversiones en Comodidad	48,869,938.94	826,093,765.95	898,009,347.01
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,301,398.78	66,459,927.45	515,329,066.39
CARTERA DE CREDITOS	2,193,616.90	65,611,439.06	66,804,833.34
Cartera de creditos Vigentes	65,595,896.47	23,489,142.07	25,682,978.97
Cartera de Creditos Reestructurados	18,077,693.72	382,557,162.00	448,153,058.47
Cartera de Creditos Vencidos	1,448,272.16	190,447,817.38	308,435,511.10
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	(65)293,251.41	23,502,191.82	22,848,939.98
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	1,112,917.87	32,994,113.81	389,287,365.24
Rendimientos Devengados de Creditos Vencidos	38,497.89	48,303,823.34	47,196,904.47
NETO DE S/... PROVISIONES.....	43,606,175.11	2,681,317.54	2,724,815.43
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados		54,168,628.50	97,774,803.61
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	44,757,590.87	8,548,123.70	53,305,714.57
Otras Cuentas por Cobrar	9,381,311.94		9,381,311.94
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	7,635,323.16		7,635,323.16
NETO DE S/... PROVISIONES.....	17,115,590.42		17,115,590.42
Bienes Realizables	15,369,501.64		15,369,501.64
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
Bienes Fuera de Uso			
NETO DE S/... PROVISIONES.....			
INVERSIONES PERMANENTES			
Inversiones por Particip. Patrimonial en Personas Juridic	136,779,532.73		136,779,532.73
Otras Inversiones Permanentes	136,779,532.73		136,779,532.73
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	39,777,524.42	108,151,323.11	147,928,847.53
NETO DE S/... PROVISIONES.....	278,240,287.39	108,151,323.11	386,391,610.50
INMUEBLES MOBILIARIO Y FONDO	35,216,605.64	1,304,946,593.44	1,543,206,880.83
NETO DE S/... depreciacion acumulada	430,742,832.91	40,536,380.25	75,752,985.83
OTROS ACTIVOS	77,721,450.27	2,324,057,944.89	2,754,800,777.80
NETO DE Amortizacion acumulada.....	20,101,055.01	1,882,637,552.49	1,960,349,002.76
TOTAL DEL ACTIVO		20,101,055.01	20,101,055.01

CONTINGENTES DEUDORAS			
Cuentas de Orden Deudoras			
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREDITORAS			
PIDICIONISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS			
TOTAL DEL PASIVO			

ERCA  
COMPTON PERU SA  
CONTADOR GENERAL