

**BANCO NUEVO MUNDO**

**ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA**

**GERENCIA DE OPERACIONES CENTRALIZADAS  
GERENCIA DE DISTRIBUCION Y VENTAS – DPTO.  
DE CARTERA**

**INFORME N° 05-AI-JAJ-BNMI-2001**



AGOSTO 2001

JAJ= Junta de Administración Judicial

Presidencia  
JAJ  
**RECIBIDO**  
en Sañalco Centro  
9:10 am.

San Isidro, 04 de Agosto del 2001

Señores  
Carlos Cardoza Maurtua  
Tomás Morán Ortega  
Luis Sanchez Caceres  
Junta de Administración Judicial del Banco Nuevo Mundo  
Presente.-

Asunto: Gerencia de Operaciones Centralizadas  
Gerencia de Distribución y Ventas – Dpto. de Cartera  
Referencia: Memorandum N° 04-CABNM-01 del 23 de Julio del 2001 (Anexo 1)  
Memorandum N° 07-CABNM-01 del 23 de Julio del 2001 (Anexo 2)  
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 la suspensión del pago de sus obligaciones, según lo establece el numeral 1 del artículo 104 " Causales de Intervención" ...  
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 indelible 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 Intervención en Régimen Especial Transitorio y nombra una Administración Judicial que se encargará de cautelar el patrimonio de la entidad 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 BNMI.

## OBJETIVOS Y ALCANCES

### Objetivo

Dar cumplimiento a los memorandums de la referencia.

### Alcance

Se continuo con el accionar en las Gerencias:

- Operaciones Centralizadas
- Distribución y Ventas
  - Departamento de Cartera a cargo de la Sra. Patricia Solari: Arqueo de los siguientes documentos:
    - Pagares
    - Facturas
    - Préstamos Comerciales
    - Letras en Descuento
    - Letras en Cobranza Simple
    - Letras en Cobranza Garantía
    - Factoring



## 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. Jose Armando Hopkins Larrea	Gerente General
Sr. José Castañeda	Gerente de Operaciones Centralizadas
Sra. Elsa Huarzaya	Gerente de Distribución y Ventas
Sra. Patricia Solari	Dpto. de Cartera

2. Los funcionarios de la Superintendencia de Banca y Seguros a cargo de la administración del Área de Operaciones durante el periodo del 05 de diciembre al 20 de Julio del 2001, se detallan a continuación:

Sr. Luis Carrillo	Representante de la SBS
Sr. Javier Escriba	Operaciones
Sr. Percy Viladeguth	Coordinador Operaciones
Sra. Manuela Carrillo	Representante de la SBS
Sr. Carlos Quiroz	Representante de la SBS
Dr. Carlos Chavez	Asesor Legal
Sra. Carmen Mendoza	Créditos
Sra. Itala Ravello	Créditos
Sra. Martha Rodriguez	Créditos
Sra. Silvia Wuan	Tesorería y Contabilidad
Sra. Mirella Katakaro	Tesorería y Contabilidad
Sr. Julio Galvez	Tesorería y Contabilidad
Sra. Ruth Briceño	Tesorería y Contabilidad
Sra. Jessica Bellido	Negocios Internacionales
Sra. Gisela Sánchez	Negocios Internacionales
Sr. Edgar Ascencio	Administración
Sr. Oscar Salhuana	Administración
Sr. Antero Guenero	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. Maria Faverio Puch	Personal contratado por la SBS
Sr. Carlos Vargas Rugel	Personal contratado por la SBS
Sr. Javier Sánchez Ayauca	Personal contratado por la SBS



## RESULTADO OBTENIDOS

Al cierre del arqueo efectuado con corte al 25.Jul.2001 de los documentos valorados en el Dpto. de Cartera (Pagarés, Facturas, Préstamos Comerciales, Letras en Descuento, Cobranza Simple, Garantía y Factoring), se verificó el físico de los documentos contra lo procesado contablemente, tal como se aprecia en el cuadro adjunto (Anexo 3):

CUADRO DE DOCUMENTOS ARQUEADOS

DOCUMENTOS	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA		DIF.
	CONTABLE	FISICO	CONTABLE	FISICO	
DESCUENTO	182	182	3,375	3,375	
COBRANZA SIMPLE	145	145	1,031	1,031	
COBRANZA GARANTIA	299	299	8,616	8,616	*
FACTORING	0	0	9,361	9,342	19
PAGARES	14,539	14,539	45,568	45,568	
FACTURAS	4,675	4,675	5,158	5,158	
PREST. COMERCIALES	8,216	8,216	23,072	23,072	

Cifras expresados en Millones de Nuevos Soles y Dolares Americanos

Del arqueo efectuado se desprende los siguientes resultados:

1. Faltante del físico de una Letra en Cobranza Garantía (\*)

Letra de cambio N° 623863 no hallada en el Dpto. de Cartera para lo cual se efectuó la denuncia correspondiente ante la Policía Nacional del Perú, con fecha 22.Ago.2000 (Anexo 4).

Datos de la letra:

Letra N°: 623863  
 Girador: Inversiete  
 Aceptante: Jauregui D. Wilmer  
 Vcto. 30.Nov.2001  
 Monto: US\$ 222.00

2. Faltante del físico de ochentidos (82) Letras de Factoring

En el arqueo se observó el faltante de ochentidos (82) letras pertenecientes 81 del girador DE FABRICA y uno de GREMCO, todas con fecha de vencimiento 01.Mar.2001 ascendiendo el monto total a US\$18,529.62, para lo cual se efectuó la denuncia correspondiente ante la Policía Nacional del Perú con fecha 25.Abr.2001 (Anexo 5).

3. Pagarés con mas de 8 días en situación de vencidos que se encontraron sin protestar

N° DOC	DETALLE	VCTO	MN	ME
728657	Chang Nishiyama Antonio	03.01.01	18,000.00	
810971	Door to Door Transports SAC	03.01.01		15,000.00
558016	Malca Reynaga Jorge Luis	05.03.01		240,000.00
956550	G Y M	09.03.01	4,738,500.00	
906768	G Y M	29.01.01		850,000.00
TOTAL			4,756,500.00	1,105,000.00

a) El Dpto. de Cartera retuvo el protesto de estos 5 pagarés por instrucción de los funcionarios de negocios a cargo de los clientes debido a que estos habían ofrecido pagar su cuota en los próximos días o estaba en proceso la compensación o prórroga del documento. (Cabe indicar que el Dpto. de Cartera no cuenta con la instrucción de retención por escrito de uno de ellos - N° 906768). (Anexo 6)

b) Posteriormente no se realizó el pago o reestructuración, sin embargo el Dpto. de Cartera reconoció que por descuido no realizó el seguimiento correspondiente, por lo que los documentos permanecieron sin protestar hasta la fecha (02.Ago.2001).

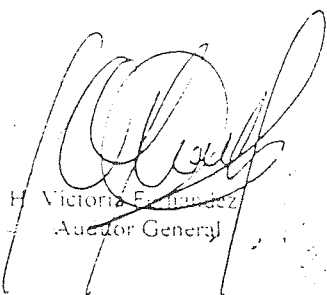
- c) Entre el 09 y 18.Jul.01 el Dpto. de Cartera obtuvo los vistos de aprobación del Área Legal y los Funcionarios del Área de Negocios para realizar una prórroga extemporánea y proceder así al protesto de los pagarés.
  - d) El 18.Jul.01 el Dpto. de Cartera solicitó a los representantes de la SBS la autorización respectiva, sin embargo hasta el 20.Jul.01 dichos funcionarios no habían emitido tal autorización, devolviendo el documento al Dpto. de Cartera por motivos de cambio de administración.
4. Otros casos de pagarés que no estaban protestados a la fecha del arqueo, no obstante que lo requerían

ITEM	Nº DOC	DETALLE	VCTO	MONTO
a)	937136	Junisa	04.12.00	US\$ 17.000.00
b)	949660	Tracto Camiones	15.08.01	US\$ 75.000.00
c)	963045	Inagro Sur SA	23.05.01	US\$ 150.000.00

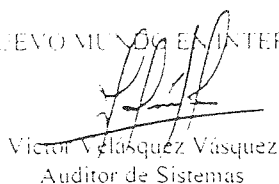
- a) El pagare fue cancelado el 4 Dic.2000 con cheques del Banco de Crédito del Perú y del Interbank. Al no ingresar a canje estos fueron devueltos y permanecieron en poder de la sección Canje. El 13 de diciembre se enviaron a canje a través del Banco Continental. El 14 de diciembre los cheque son devueltos por falta de fondos y por haber sido anulado por el Banco de Crédito y el Interbank respectivamente. A la fecha en que Cartera solicitó el protesto a la notaría este fue rechazado por solicitud de protesto extemporáneo. El cliente se rehusó a cancelar el monto adeudado dado que tenía dinero en el Banco a través de Banca Privada. En coordinación con la Gerencia de Operaciones, se procedió a reversar la cancelación en el sistema. A la fecha sigue sin ser protestado.
  - b) El sectorista solicitó la retención del pagare indicado dado que el cliente había solicitado compensar los fondos de su cuenta garantía y estaba para la conformidad de los señores de la SBS. A la fecha se está procediendo a la renovación ya que se cuenta con la autorización y los refrendos respectivos.
  - c) Pagaré originalmente otorgado como Advance Account. A solicitud de los señores de la SBS y dado que no contaba con recursos externos la cobertura de este Advance, se procedió a registrar la operación como colocación directa. El Dpto. de Cartera consultó al Area Legal Dr. Choza y Dr. Chavez. (Representante de la SBS) la posibilidad de efectuar los desembolsos con los mismos pagarés y contratos de los advance, aprobando por la parte de legal esta operación. Se efectuó la consulta sobre el protesto de los mismos en caso se incumpliera el pago, obteniendo la respuesta que "dado que se trata de pagarés incompletos, estos deberian ser completados sólo en caso de iniciar la acción judicial contra el cliente" esto quiere decir que se protestará sólo en el caso que lo requiera el departamento de Judicial. A la fecha sigue sin protestar el documento.
5. Pagarés protestados físicamente sin reflejarse el protesto en el Sistema

ITEM	Nº DOC	DETALLE	VCTO	MONTO
a)	628199	Heresi A. Moises	17.05.01	US\$ 42.000.00
b)	636250	Olivos P. Carlos	29.09.98	US\$ 14.305.58
c)	823440	Saldaña	25.06.01	US\$ 19.100.00
d)	949721	Saldaña	25.06.01	S/ 4.500.00

Los pagarés se habían procedido al protesto correspondiente sin haberse ingresado dicho protesto en el Sistema, a la fecha todos estos casos se encuentran regularizados.

  
Victoria Fernández  
Acaudor General

BANCO NUEVO MUNDO EN INTERVENCIÓN

  
Victor Velásquez Vásquez  
Auditor de Sistemas

Isidro, 23 de Julio del 2001

04-CAENM-01

W  
23. JUL 2001  
9:40 D. 04

De: Sr. Carlos Cardoza Maurtua  
Sr. Hernán Garrido Leca Montañez  
Sr. Tomás Morán Ortega  
Sr. Luis Sánchez Caceres  
Junta de Administración Judicial

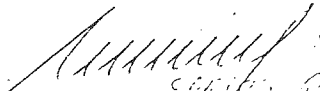
A: Sra. Victoria Fernández de Romero  
Auditora General del Banco Nuevo Mundo

Ref.: Arqueo de Efectivo y Examen Especial

De acuerdo a estas facultades de esta Nueva Administración nombrado por el Poder Judicial, requerimos al Area de Auditoría Interna efectúe un arqueo del efectivo disponible en las oficinas del Banco Nuevo Mundo, así como un Examen Especial a todas las Gerencias, para lo cual solicitamos que las mismas colaboren con las labores asignadas al Area de Auditoría Interna.

En espera de obtener los resultados a la brevedad posible.

Atentamente,

  
Junta de Administración Judicial del Banco Nuevo Mundo

MEMORANDUM #7-CABNM-01

PARA : GERENTES DE AREA  
DR. FERNANDO CHOZA - ASESORIA LEGAL  
DRA. PATRICIA VELA - ASESORIA LEGAL  
SR. BENJAMÍN HUAMÁN DE LOS HEROS - NEGOCIOS  
SR. ARMANDO BARRÓN - NEGOCIOS  
SR. JOSÉ CASTAÑEDA - OPERACIONES  
SRA. ELSA HUARCAYA - DISTRIBUCION Y VENTAS  
SR. EDGAR CHOQUE - CONTABILIDAD  
SRA. MERCEDES AYLLÓN - TESORERIA  
SR. CARLOS POLO - TESORERIA  
SR. MARCO HURTADO - NEGOCIOS INTERNACIONALES  
SR. LUIS GYGAX - ADMINISTRACIÓN Y TECNOLOGÍA  
SR. ROSANNA MAROTTA - ADMINISTRACIÓN  
SRA. GIULIANA BRUIGET - ADMINISTRACIÓN  
SR. ALFONSO GERÓNIMO - SISTEMAS  
SR. EDGARDO ALVAREZ - RIESGOS  
SR. JUAN CARLOS VERME - RIESGOS  
SR. JORGE DELGADO - RECUPERACIONES

DE : ADMINISTRACION JUDICIAL DEL BANCO NUEVO MUNDO

FECHA : 23 DE JULIO DE 2001

Como es de su conocimiento, hemos iniciado a la fecha la Administración Judicial del Banco en cumplimiento del mandato del Poder Judicial, cuya diligencia de ministración se efectuó el día sábado 21 de los corrientes.

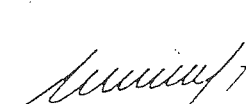
En tal sentido, de acuerdo con lo coordinado con los representantes de la Superintendencia de Banca y Seguros, Señores Luis Carrillo y Manuela Carrillo, se procederá a iniciar el día de hoy el inventario de los bienes y valores del Banco y el arqueo del efectivo en los valores de propiedad del mismo con la intervención en representación del Banco de cada uno de los gerentes y responsables de las respectivas áreas y de los coordinadores designados por la Superintendencia de Banca y Seguros en cada una de ellos.


Este procedimiento, de la toma de inventario y arqueo, se efectuará en cada caso con la participación del personal designado por la Oficina de Auditoría Interna del Banco.

Reiterándoles nuestro agradecimiento por la colaboración y el desempeño profesional de cada uno de ustedes en la toma de inventario y en el ejercicio de las funciones que a cada uno le corresponde, quedamos de ustedes.

Atentamente,

ADMINISTRADORES JUDICIALES BANCO NUEVO MUNDO

  
CARLOS CARDOZA M.

  
LUIS ESTEBAN SANCHEZ C.

  
TOMAS MORAN O.

c.c.: Representantes y Coordinadores SBS  
DR. CARLOS CHAVEZ - ASESORIA LEGAL  
SRA. CARMEN MENDOZA - CREDITOS  
SRA. ITALA RAVELLO - CREDITOS  
SRA. MARTHA RODRIGUEZ - CREDITOS  
SR. PERCY VILADEGUTH - OPERACIONES  
SR. JULIO GALVEZ - TESORERIA Y CONTABILIDAD  
SRA. RUTH BRICEÑO - TESORERIA Y CONTABILIDAD  
SRA. JESSICA BELLIDO - NEGOCIOS INTERNACIONALES  
SRA. GISELLA SANCHEZ - NEGOCIOS INTERNACIONALES  
SR. ANTERO GUERRERO - ADMINISTRACIÓN  
SR. AURORA LUNA - ADMINISTRACION  
SR. CARLOS VARGAS - ADMINISTRACION  
SR. ALFONSO PANDO - PLATAFORMA  
SRA. NELLA VIDAL - SISTEMAS E INFORMATICA  
SRA. MANUELA CARRILLO - REPRESENTANTE SBS  
SR. LUIS CARRILLO - REPRESENTANTE SBS

## ACTA DE ARQUEO DE LETRAS

EL MARTES 24 DE JULIO DEL 2001, NOS CONSTITUIMOS EN LA OFICINA PRINCIPAL DEL BANCO NUEVO MUNDO SITO EN AV. PASEO DE LA REPUBLICA 3033 SAN ISIDRO-LIMA, PARA EFECTUAR EL ARQUEO DE LAS LETRAS EN DESCUENTO, COBRANZA SIMPLE, GARANTIA Y FACTORING, AL CIERRE DE OPERACIONES DEL DIA 23 DE JULIO DEL 2001, LABOR QUE SE EFECTUO EN PRESENCIA DE LOS SIGUIENTES FUNCIONARIOS :

SR. JOSE CASTAÑEDA  
 SRA. ELSA HUARCAYA  
 SRA. PATRICIA SOLARI  
 SRA. CECILIA RADA  
 SR. FERNANDO MORI  
 SR. VICTOR VELASQUEZ  
 SR. PERCY VILADEGUT  
 SR. CARLOS VARGAS

GERENTE DE OPERACIONES  
 GERENTE DE DISTRIBUCION Y VENTAS  
 JEFE DE CARTERA  
 JEFE DE BOVEDA DE CARTERA  
 AUDITORIA INTERNA  
 AUDITORIA INTERNA  
 COORDINADOR - OPERACIONES SBS  
 APOYO SBS

<b>DESCUENTO</b>				
<b>NUEVOS SOLES</b>	<b>CONTABLE</b>	<b>ARQUEADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>FALTANTES</b>
VIGENTE	9,052.47	9,052.47		
VENCIDO	172,549.85			
PROTESTO		170,244.85		
TRUJILLO			2,305.00	
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>181,602.32</b>	<b>179,297.32</b>	<b>2,305.00</b>	<b>0.00</b>
<b>DOLARES</b>				
VIGENTE	2,319,618.79	2,257,141.75		
VENCIDO	1,055,164.60			
CORRESPONSAL		57,440.00		
PROTESTO VIGENTE		29,842.66		
PROTESTO VENCIDO		253,982.08		
PROTESTO SOBREVENC		748,258.62		
TRUJILLO VIGENTE			- 45,440.00	
			- 2,709.00	
CORRESPONSAL			15,843.38	
VIGENTE			7,500.00	
TRUJILLO VENCIDO			516.99	
TRUJILLO SOBREVENC			44,156.91	
CORRESPONSAL VENC.			8,250.00	
<b>TOTAL M.E.</b>	<b>3,374,783.39</b>	<b>3,346,665.11</b>	<b>28,118.28</b>	<b>0.00</b>

**BANCO DEL NUEVO MUNDO**  
**RECIBIDO**  
 03 JUL 2001  
 02:14 pm



**COBRANZA SIMPLE**

<b>NUEVOS SOLES</b>	<b>CONTABLE</b>	<b>ARQUEADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>FALTANTES</b>
VIGENTE	145,076.92			
CORRESPONSAL VIG.		37,073.49		
PROTESTO		92,030.44		
TRUJILLO			15,972.99	
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>145,076.92</b>	<b>129,103.93</b>	<b>15,972.99</b>	<b>0.00</b>
<b>DOLARES</b>				
VIGENTE	1,030,521.09	885,033.85		
CORRESPONSAL		7,295.09		
PROTESTO		134,247.82		
CORRESPONSAL			200.00	
TRUJILLO			3,744.33	
<b>TOTAL M.E.</b>	<b>1,030,521.09</b>	<b>1,026,576.76</b>	<b>3,944.33</b>	<b>0.00</b>

**COBRANZA GARANTIA**

<b>NUEVOS SOLES</b>	<b>CONTABLE</b>	<b>ARQUEADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>FALTANTES</b>
VIGENTE	299,232.83	64,511.96		
CORRESPONSAL VIG.		15,279.45		
PROTESTO		154,731.06		
CORRESPONSAL			4,715.88	
TRUJILLO			3,873.00	
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>299,232.83</b>	<b>234,522.47</b>	<b>56,121.48</b>	<b>0.00</b>
<b>DOLARES</b>				
VIGENTE	8,615,312.26	2,286,047.46		(*) 222.00
CORRESPONSAL		222,743.00		
PROTESTO		4,402,653.48		
MAVILA		1,699,553.00		
LETRAS SIN UBICACION			(**) 540.00	
CORRESPONSAL			3,775.32	
<b>TOTAL M.E.</b>	<b>8,615,312.26</b>	<b>8,610,996.94</b>	<b>4,315.32</b>	<b>222.00</b>

**FACTORING**

DOLARES	CONTABLE	ARQUEADO	DIFERENCIA	FALTANTES
VIGENTE	7,214,251.11	6,761,335.15		
VENCIDO	2,146,838.67			
CORRESPONSAL		72,250.00		(***) 18,529.62
PROTESTO		30,764.87		
		361,655.28		
		1,727,702.21		
TRUJILLO VIGENTE			349,901.09	
TRUJILLO VENCIDO			621.31	
TRUJILLO SOBREVENC			621.31	
CORRESPONSAL			56,238.56	
<b>TOTAL M.E.</b>	<b>9,361,089.78</b>	<b>8,953,707.51</b>	<b>407,382.27</b>	<b>18,259.62</b>



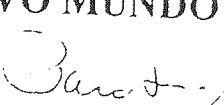


(\*) LETRA No. 623863 ( FALTANTE DESDE EL ARQUEO DEL 01/07/2000 )  
 GIRADOR : INVERSIETE  
 ACEPTANTE : JAUREGUI D. WILMER  
 VENCIMIENTO : 30/11/2001  
 MONTO : S 222.00

(\*\* ) LETRAS No. 923897, 923898, 923899  
 ERROR EN LA PLAZA ( LETRAS DE PROVINCIA CON PLAZA LIMA ).

(\*\*\*) LETRAS FALTANTES DESPUES DEL ARQUEO DE LA SBS 80 Letras  
 GIRADOR : GREMCO Y DE FABRICA  
 VENCIMIENTO : 01/03/2001

*Parte de validación con corresponsales y trujillos es acordado en de permisos*

**BANCO NUEVO MUNDO**

SE MANUEL CASTAÑEDA J.  
 Gerente de Operaciones

ELSA HUARCAYA P.  
 Gerente Adjunto

PATRICIA SOLARI  
 ARQ.

CECILIA RADA M.  
 Funcionaria

C. VARGAS R.  
 ADMINISTRACION S.B.S.

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS**

BANCO NUEVO MUNDO  
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
 P. VILADEGUT A.  
 OPERACIONES S.B.S.

BANCO NUEVO MUNDO  
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
 C. VARGAS R.  
 ADMINISTRACION S.B.S.

## ACTA DE ARQUEO DE PAGARES

EL MARTES 24 DE JULIO DEL 2001, NOS CONSTITUIMOS EN LA OFICINA PRINCIPAL DEL BANCO NUEVO MUNDO SITO EN AV. PASEO DE LA REPUBLICA 3033 SAN ISIDRO-LIMA, PARA EFECTUAR EL ARQUEO DE PAGARES, AL CIERRE DE OPERACIONES DEL DIA 23 DE JULIO DEL 2001, LABOR QUE SE EFECTUO EN PRESENCIA DE LOS SIGUIENTES FUNCIONARIOS:

SR. JOSE CASTAÑEDA SRA. ELSA HUARCAYA SRA. PATRICIA SOLARI SRA. CECILIA RADA SR. FERNANDO MORI SR. VICTOR VELASQUEZ SR. PERCY VILADEGUT SR. CARLOS VARGAS	GERENTE DE OPERACIONES GERENTE DE DISTRIBUCION Y VENTAS JEFE DE CARTERA JEFE DE BOVEDA DE CARTERA AUDITORIA INTERNA AUDITORIA INTERNA COORDINADOR - OPERACIONES SBS APOYO SBS
--	--


**BANCO DEL NUEVO MUNDO**  
**RECIBIDO**  
 09 JUL 2001  
 1814  
**AUDITORIA INTERNA**

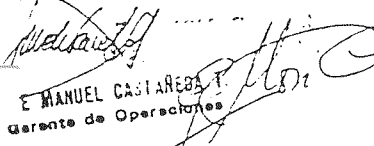
M.N.	DOC.	ARQUEADO	DOC.	CONTABLE	DIFERENCIA
DESCUENTO PAG VIGENTE C.T.	2	127.688.31	2	127.688.31	0.00
DESCUENTO PAG VENCIDO C.T.	1	7.986.52	1	7.986.52	0.00
DESCUENTO PAG REF VENCID C.T.	2	101.916.74	2	101.916.74	0.00
PAG CAPITAL DE TRABAJO VIGEN	11	2.867.019.56	11	2.867.019.56	0.00
PAG CAPITAL DE TRABAJO VENCID	16	9.911.722.40	16	9.911.722.40	0.00
PAG REFINACIADO VIGENTE	8	686.729.85	8	686.729.85	0.00
PAG REFINACIADO VENCIDO	3	40.535.51	3	40.535.51	0.00
PAG REFINACIADO SOBREVENC	6	795.074.17	6	795.074.17	0.00
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>49</b>	<b>14.538.673.06</b>	<b>49</b>	<b>14.538.673.06</b>	<b>0.00</b>

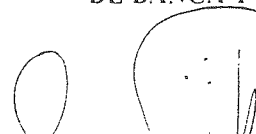
M.E.	DOC.	ARQUEADO	DOC.	CONTABLE	DIFERENCIA
DESCUENTO PAG VIGENTE C.T.	6	227.918.55	6	227.918.55	0.00
DESCUENTO PAG VENCIDO C.T.	1	34.262.07	1	34.262.07	0.00
DESCUENTO PAG SOBREVENC C.T.	12	234.466.98	12	234.466.98	0.00
DSTO PAG C.T. REFINAN VIGENTE	4	108.307.09	4	108.307.09	0.00
DSTO PAG C.T. REFINAN SOBREVEN	3	40.628.04	3	40.628.04	0.00
DSTO PAG IMPORTACION VIGENTE	4	17.719.17	4	17.719.17	0.00
PAG CAPITAL DE TRABAJO VIGEN	83	13.934.321.45	83	13.934.321.45	0.00
PAG CAPITAL DE TRABAJO VENCID	23	1.141.796.03	23	1.141.796.03	0.00
PAG CAPITAL TRABAJO SOBREVEN	95	8.707.606.54	95	8.707.606.54	0.00
PAGARE PRE/EXPORT VIGENTE	1	93.000.00	1	93.000.00	0.00
PAGARE PRE/EXPORT VENCIDO	2	1.087.145.65	2	1.087.145.65	0.00
PAGARE PRE/EXPORT SOBREVENC	22	4.981.225.42	22	4.981.225.42	0.00
PAGARE POST/EXPORT SOBREVEN	1	71.792.03	1	71.792.03	0.00
PAGARE IMPORTACIONES VIGENT	2	304.601.52	2	304.601.52	0.00
PAGARE IMPORT SOBREVENCIDO	23	2.557.409.23	23	2.557.409.23	0.00
PAG REFINACIADO VIGENTE	45	5.563.683.53	45	5.563.683.53	0.00
PAG REFINACIADO VENCIDO	8	726.834.97	8	726.834.97	0.00
PAG REFINACIADO SOBREVENC.	46	5.735.284.83	46	5.735.284.83	0.00
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>381</b>	<b>45.568.003.10</b>	<b>381</b>	<b>45.568.003.10</b>	<b>0.00</b>


**BANCO NUEVO MUNDO**

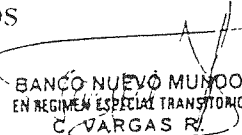
**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCA Y SEGUROS**

  
**CECILIA RADA M.**  
 Funcionaria

  
**MANUEL CASTAÑEDA**  
 Gerente de Operaciones

  
**ELSA HUARCAYA P.**  
 Gerente Adjunto

  
**BANCO NUEVO MUNDO**  
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
 P. VILADEGUT A.  
 OPERACIONES S.B.S.

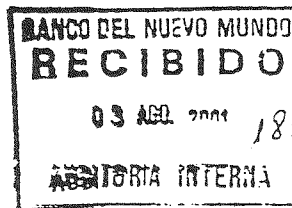
  
**BANCO NUEVO MUNDO**  
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
 C. VARGAS R.  
 ADMINISTRACION S.B.S.

## ACTA DE ARQUEO DE FACTURAS

EL MARTES 24 DE JULIO DEL 2001. NOS CONSTITUIMOS EN LA OFICINA PRINCIPAL DEL BANCO NUEVO MUNDO SITO EN AV. PASEO DE LA REPUBLICA 3033 SAN ISIDRO-LIMA, PARA EFECTUAR EL ARQUEO DE LAS FACTURAS, AL CIERRE DE OPERACIONES DEL DIA 23 DE JULIO DEL 2001, LABOR QUE SE EFECTUO EN PRESENCIA DE LOS SIGUIENTES FUNCIONARIOS:

SR. JOSE CASTAÑEDA  
SRA. ELSA HUARCAYA  
SRA. PATRICIA SOLARI  
SRA. CECILIA RADA  
SR. FERNANDO MORI  
SR. VICTOR VELASQUEZ  
SR. PERCY VILADEGUT  
SR. CARLOS VARGAS

GERENTE DE OPERACIONES  
GERENTE DE DISTRIBUCION Y VENTAS  
JEFE DE CARTERA  
JEFE DE BOVEDA DE CARTERA  
AUDITORIA INTERNA  
AUDITORIA INTERNA  
COORDINADOR - OPERACIONES SBS  
APOYO SBS



M.N.	DOC.	ARQUEADO	DOC.	CONTABLE	DIFERENCIA
SIMPLE	232	353,658.42	232	353,658.42	0.00
GARANTIA	92	4,320,930.64	93	4,320,930.64	0.00
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>324</b>	<b>4,674,589.06</b>	<b>325</b>	<b>4,674,589.06</b>	<b>0.00</b>

M.E.	DOC.	ARQUEADO	DOC.	CONTABLE	DIFERENCIA
SIMPLE	2	215,855.88	2	215,855.88	0.00
GARANTIA	143	4,942,276.40	144	4,942,276.40	0.00
<b>TOTAL M.E.</b>	<b>145</b>	<b>5,158,132.28</b>	<b>146</b>	<b>5,158,132.28</b>	<b>0.00</b>

LA DIFERENCIA ENTRE EL No. DE FACTURAS ARQUEADOS CON EL No. DE FACTURAS QUE INDICA EL CONTABLE, EN GARANTIA Y EN AMBAS MONEDAS, SE REFIERE A LO SIGUIENTE:

M.N.  
FACTURA No. 530835 CON SALDO CERO Y CANCELADA EL 20/04/98

M.E.  
FACTURA No. 219251 CON SALDO CERO Y CANCELADA EL 11/07/96

BANCO NUEVO MUNDO

*Jose Manuel Castañeda T.*  
JOSE MANUEL CASTAÑEDA T.  
Gerente de Operaciones

*Cecilia Rada M.*  
CECILIA RADA M.  
Funcionario

*Elsa Huarcaya P.*  
ELSA HUARCAYA P.  
Gerente Adjunto

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

*Percy Viladegut A.*  
BANCO NUEVO MUNDO  
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
P. VILADEGUT A.  
ADMINISTRACION S.B.S.

*Percy Viladegut A.*  
BANCO NUEVO MUNDO  
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
P. VILADEGUT A.  
OPERACIONES S.B.S.

## ACTA DE ARQUEO DE PRESTAMOS COMERCIALES

EL MARTES 24 DE JULIO DEL 2001, NOS CONSTITUIMOS EN LA OFICINA PRINCIPAL DEL BANCO NUEVO MUNDO SITO EN AV. PASEO DE LA REPUBLICA 3033 SAN ISIDRO-LIMA, PARA EFECTUAR EL ARQUEO DE LOS PRESTAMOS COMERCIALES, AL CIERRE DE OPERACIONES DEL DIA 23 DE JULIO DEL 2001, LABOR QUE SE EFECTUO EN PRESENCIA DE LOS SIGUIENTES FUNCIONARIOS:

SR. JOSE CASTAÑEDA  
SRA. ELSA HUARCAYA  
SRA. PATRICIA SOLARI  
SRA. CECILIA RAJA  
SR. FERNANDO MORI  
SR. VICTOR VELASQUEZ  
SR. PERCY VILADEGUT  
SR. CARLOS VARGAS

GERENTE DE OPERACIONES  
GERENTE DE DISTRIBUCION Y VENTAS  
JEFE DE CARTERA  
JEFE DE BOVEDA DE CARTERA  
AUDITORIA INTERNA  
AUDITORIA INTERNA  
COORDINADOR - OPERACIONES SBS  
APOYO SBS

**BANCO DEL NUEVO MUNDO**  
**RECIBIDO**  
03 AGO. 2001  
*18/14*  
**AUDITORIA INTERNA**

M.N.	ARQUEADO	CONTABLE	DIFERENCIA
RECURSOS PROPIOS NORMAL	1,324,081.31	1,324,081.31	0.00
RECURSOS PROPIOS VENCIDO	39,976.73	39,976.73	0.00
COFIDE NORMAL	5,042,741.59	5,042,741.59	0.00
COFIDE VENCIDO	1,677,165.29	1,677,165.29	0.00
RECURSOS PROPIOS REF. VENCIDO	132,015.13	132,015.13	0.00
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>8,215,980.05</b>	<b>8,215,980.05</b>	<b>0.00</b>

M.E.	ARQUEADO	CONTABLE	DIFERENCIA
RECURSOS PROPIOS NORMAL	1,352,215.00	1,352,215.00	0.00
RECURSOS PROPIOS VENCIDO	3,404,351.50	3,404,351.50	0.00
COFIDE NORMAL	5,040,654.05	5,219,222.10	178,568.05-
COFIDE VENCIDO	2,245,023.47	2,245,023.47	0.00
C II NORMAL	850,072.08	671,504.03	178,568.05-
C II VENCIDO	364,768.11	364,768.11	0.00
RECURSOS PROPIOS REF. NORMAL	652,837.72	652,837.72	0.00
RECURSOS PROPIOS REF. VENCIDO	3,713,636.17	3,713,636.17	0.00
COFIDE REF. NORMAL	3,919,449.80	3,919,449.80	0.00
COFIDE REF. VENCIDO	1,529,409.26	1,529,409.26	0.00
<b>TOTAL M.N.</b>	<b>23,072,417.16</b>	<b>23,072,417.16</b>	<b>0.00</b>

**BANCO NUEVO MUNDO**

*Jose Manuel Castañeda T.*  
JOSE MANUEL CASTAÑEDA T.  
Gerente de Operaciones

*Cecilia Raja M.*  
CECILIA RAJA M.  
Funcionaria

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS**

HUARCAYA P.  
ente Adjunto

*C. Vargas R.*  
BANCO NUEVO MUNDO  
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
C. VARGAS R.  
ADMINISTRACION S.B.S.

*P. Viladegut A.*  
BANCO NUEVO MUNDO  
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO  
P. VILADEGUT A.  
OPERACIONES S.B.S.



**BANCO DE LA NACION**  
Experiencia a su servicio

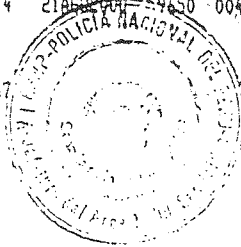
**PD: 5767**

BANCO DE LA NACION

PAGO DE TRIBUTO  
MINISTERIO DEL INTERIOR

TRIBUTO : 02879  
DENUNCIA POLICIAL **ANA GIGIBIA FRANCISCA**  
DOCUMENTO: L.ELECT/DNI NRO: 07784783 **RADA MATOS**  
CANT.DOC.: 0001  
MONTO S/.: \*\*\*\*\*3.00

149914 21688000 9650 0042 0046 16:00:37



CLIENTE

3842906  
200267

COMISARIA PNP DE SAN ISIDRO, SUSCRIBE:  
COMISARIA NACIONAL DEL PERU

CERTIFICADO  
8 San Isidro  
Comisaria PNP San Isidro

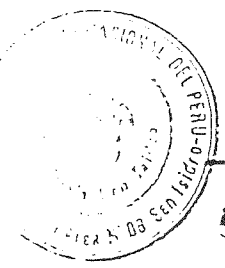
QUE, EN EL LIBRO DE DENUNCIAS POR PERDIDA DE DOCUMENTOS QUE SE LLEVA EN ESTA COMISARIA PNP., EXISTE UNA SIGNADA CON EL No. 5767, CUYO TENOR LITERAL ES COMO SIGUE:  
PERDIDA DE DOCUMENTOS: FECHA 22-08-00 HORA 12.00  
A LA HORA Y FECHA ANOTADA SE PRESENTO DON (ÑA) ANA CECILIA FRANCISCA RADA MATOS, DE 31 AÑOS, NATURAL DE LIMA, ESTADO CIVIL SOLTERA, IDENTIFICADO(A) CON DNI No 10540521, OCUPACION EMPEBEADA, DOMICILIADO EN XALS No.120-DPTO 102-SAN BORJA, DENUNCIA QUE EL DIA 21.08-00 A HORAS 10.00 APROXIMADAMENTE, EN LA CUADRA EN DE ESTA JURISDICCION DE SAN ISIDRO PERDIDA DE LOS SIGUIENTES DOCUMENTOS:=====

UNA LETRA DE CAMBIO No.623863 POR GIRADO POR INVERSIONES 7 DE A-  
GOSTO S.A. ACEPTADA POR JAUREGUI DIAZ WILMER ALEJANDRO POR UN VA-  
LOR DE \$222.00 DOLARES AMERICANOS DE FECHA DE VENCIMIENTO 30-11-  
2001 =====  
LO QUE DENUNCIA ANTE LA PNP PARA LOS FINES DEL CASO. FDO. EL DENUNCIANTE, UNA HUELLA DIGITAL.===== FDO. EL INSTRUCTOR.- SOB.PNP.GUERRA MARIN JOSE FDO. EL JEFE DE LA COMISARIA MAYOR PNP. RICARDO HUAMAN ROMERO  
RESOLUCION: OBRA COMO CONSTANCIA A SOLICITUD DE LA PARTE INTERESADA.

ES COPIA FIEL DE SU ORIGINAL  
SAN ISIDRO, 22 DE AGOSTO DEL 2,000



CIA 163744  
RICARDO HUAMAN ROMERO  
Mayor PNP.  
SAN ISIDRO



3012261  
JOSE BOEL GUERRA MARIN  
SOB. PNP.  
SECRETARIO

