

72924
 doce mil
 novecientos

INFORME PERICIAL

SEÑORA JUEZ (P) DEL TRIGÉSIMO SÉPTIMO JUZGADO PENAL DE LIMA

Marilyn Bardález Céliz, Contador Público Colegiado con matrícula N° 9873 del Colegio de Contadores Públicos de Lima, y Flavia Chauca Quispe, Economista con matrícula N° 4667 del Colegio de Economistas de Lima; nombradas por su Despacho como peritos contables con Resolución del 10 de abril de 2003 en el proceso seguido contra Vitaly Franco Varón y otros por el delito contra el patrimonio – estafa en agravio de la Superintendencia de Banca y Seguros y otros; a Ud. con el debido respeto decimos:

Que, como resultado de nuestra actuación técnico profesional, cumplimos con evacuar el Informe Pericial, que contiene las partes siguientes:

- I. INTRODUCCIÓN
 - II. ANÁLISIS PERICIAL
 - III. CONCLUSIONES
- ANEXOS

I. INTRODUCCIÓN

Con Oficio N° 909-01-DASU de 27.Mar.2003 la Dra. Anita L. Julca Vargas, Juez Penal (P) 37° Juzgado Penal de Lima solicitó a la Contraloría General de la República la designación de peritos contables con el propósito que practiquen una pericia contable en el proceso seguido contra Vitaly Franco Varón y otros por el delito contra el patrimonio – estafa en agravio de la Superintendencia de Banca y Seguros y otros; siendo atendido el citado pedido con Oficio N° 0619-2003-CG/DC de 09.Abr.2003, por el cual el Contralor General de la República acreditó a la Eco. Flavia Chauca Quispe y CPC. Marilyn Bardález Céliz.

Con Resolución de fecha 10.Abr.2003 emitida por el Trigésimo Séptimo Juzgado Penal de Lima se nombra a las suscritas como peritos contables para el citado proceso penal.

1.1 OBJETO DE LA PERICIA

En mérito de las resoluciones de 28.May.2001 (folio 7823), de 28.Ene.2002 (folio 6943) y de 24.Oct.2002 (folio 12052) emanadas de su Judicatura, el objeto del presente Informe Pericial, es:

- a. Identificar a cada uno de los supuestos clientes agraviados que invirtieron en Promissory Notes (pagarés) de la empresa Nuevo Mundo Holding S.A. de Panamá y NMB Limited Turks & Caicos Islands, así como, determinar las cuentas y montos respectivos.
- b. Establecer el perjuicio económico causado a los depositantes que invirtieron en Promissory Notes (pagarés) del Nuevo Mundo Holding. S.A. y NMB Limited Limited Turks & Caicos Islands.
- c. Determinar cuál ha sido la aplicación dada por Nuevo Mundo Holding S.A. a los fondos captados por la venta de Promissory Notes (pagarés).

Asimismo, es de señalar que en mérito de la resolución de 24.Oct.2002 se aclara que la pericia contable sólo deberá ceñirse al delito contra el patrimonio – estafa, en agravio de Marcos Groisman Ghercovich y otros, por lo que a efectos de evitar posteriores nulidades, téngase por aclarado el decreto aludido y entiéndase que la pericia contable debe realizarse por delito contra el patrimonio – estafa.

1.2 ALCANCE

Revisión y análisis de la documentación sustentatoria del expediente judicial 909-2001, que obra en folios 01 al 12781 (Tomos A al W), sobre la captación de fondos de Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited Turks & Caicos Islands durante el período 1999 al

12925
 de la cual
 no se
 verificó

31.Mar.2001 a través de la emisión de promissory notes (pagarés) y su aplicación, teniendo como base los estados financieros y documentos pertinentes del Banco Nuevo Mundo S.A., Nuevo Mundo Holding S.A., Inversiones NMB SAC y NMB Limited Turks & Caicos Islands, por ser todas ellas empresas vinculadas por propiedad y gestión en las referidas operaciones.

1.3 LIMITACIONES

La realización del presente peritaje ha presentado algunas limitaciones de documentación sustentatoria para el cabal cumplimiento de los objetivos encomendados referidos a:

- a. No se ha contado con la totalidad de la documentación sustentatoria de los Promissory Notes (pagarés) pendientes de pago emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A. y principalmente de NMB Limited Turks & Caicos Islands, lo cual ha limitado el alcance de la identificación del 100% de los clientes agraviados y del monto del perjuicio económico.
- b. No se ha contado con los análisis de cuentas que sustenten los Estados Financieros de NMB Limited Turks & Caicos Islands, limitando determinar la aplicación de los fondos captados a través de la emisión de Promissory Notes (pagarés), así como, de préstamos recibidos de bancos del exterior con la garantía de depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A.
- c. Se ha contado con limitada información de los Bancos del Exterior intervinientes en la venta de promissory notes dado el secreto bancario y a que de acuerdo a los términos y condiciones de dichas operaciones se rigen exclusivamente por las leyes del país donde tiene su sede el Banco del Exterior o el lugar donde tiene su sede la sucursal con la que trate el cliente e igualmente ello se aplica para el lugar de jurisdicción exclusivo para toda clase de procedimientos judiciales, limitando la conciliación e identificación de los clientes agraviados.

Cabe significar que la documentación materia de comentario fue requerida ante las instancias correspondientes por la Juez de la causa con fecha anterior a nuestra participación, no habiéndose obtenido la referida documentación.

1.4 ANTECEDENTES

- 1. Con fecha 25.Jun.2001 el Doctor Wilber Yabar Soria Procurador Público de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) interpuso denuncia penal ante la Fiscalía Provincial Penal de Lima, contra: Jacques Simón Levy Calvo, Vitaly Franco Varón, José Armando Hopkins Larrea por los Delitos Contra el Patrimonio –Estafa en agravio de Marcos Groisman Ghercovich y demás que resulten agraviados; y Contra el Orden Financiero y Monetario –Delitos Financieros- Intermediación Financiera No Autorizada en agravio de la Superintendencia de Banca y Seguros; así mismo, contra Jacques Simón Levy Calvo, Vitaly Franco Varón, José Armando Hopkins Larrea por los delitos Contra la Fé Pública –Falsedad Genérica y Contra el Orden Financiero y Monetario –Delitos Financieros –Omisión, Ocultamiento y Falsedad de Información en agravio de la Superintendencia de Banca y Seguros; y contra Vitaly Franco Varón y Jacques Simón Levy Calvo por delito Contra la Administración Pública –Resistencia y Desobediencia a la Autoridad en agravio de la Superintendencia de Banca y Seguros; habiéndose recepcionada la misma en el Ministerio Público el 05.Jul.2001 (folios 01 al 71 del Tomo A).
- 2. Con Denuncia N° 494-01 de 23.Jul.2001 el Fiscal Provincial Penal (P) de la Tercera Fiscalía Provincial Penal de Lima pide se admita la citada denuncia y se dicte el correspondiente Auto Apertorio de Instrucción (folios 3773 al 3777, Tomo J).
- 3. Con fecha 07.Ago.2001 el 37° Juzgado Penal de Lima dicta el Auto Apertorio de Instrucción correspondiente a la citada denuncia (folios 3780 al 3784, Tomo J).
- 4. Con fecha 14.Ago.2001 del Doctor Jorge Villogas Ratti, Procurador Público Ad Hoc de las Superintendencia de Banca y Seguros, solicitó se tenga constituida como parte civil a la Superintendencia de Banca y Seguros (folios 3883 a 3884, Tomo J).

*2001
Banco Mundial
Investigación*

5. Con fecha 24.Set.2001 el Procurador Público Ad Hoc de la Superintendencia de Banca y Seguros, solicitó se tenga a Nuevo Mundo Holding S.A. e Inversiones NMB SAC como tercero civilmente responsable, fundamentando su petición en que los procesados Jacques Levy Calvo, Vitaly Franco Varón y José Armando Hopkins Larrea cometieron los delitos materia de instrucción en sus condiciones de Presidente Ejecutivo, Primer Vice-Presidente y Apoderados de la empresas Nuevo Mundo Holding S.A. e Inversiones NMB SAC (folios 4568 - 4569 y 4574 -4575, Tomo K).
6. Con fecha 01.Abr.2002 el Abogado de don Marcos Groisman y otros agraviados solicitaron ampliación de autoapertorio de instrucción a fin de que se comprenda como terceros civilmente responsables a las empresas: Nuevo Mundo Holding S.A., Inversiones NMB SAC, Nuevo Mundo País, Corporación XXI Ltda., GREMCO S.A., Cía. Hotelera Los Delfines S.A., GREMCO Publicidad S.A., Inmobiliaria Las Colinas, Inmobiliaria Renerose, Parques Comerciales y Peruvian Mining Corporation, en razón que todas estas empresas están vinculadas entre sí y son presuntas beneficiarias directas de los ilícitos materia de la investigación judicial. (folios 9258 al 9260, Tomo R).

1.5 FUENTES DE INFORMACIÓN

Con el propósito de otorgar la transparencia a la información contable e información inherente al proceso, tomando como base el expediente judicial N° 909-2001, hemos examinado la evidencia y criterio razonable sobre los datos contenidos en las siguientes pruebas documentarias:

1. Denuncias de presuntos agraviados.
2. Testimonios, Declaraciones Instructivas y Declaraciones Preventivas de presuntos agraviados y funcionarios denunciados.
3. Listado de Promissory Notes de Nuevo Mundo Holding S.A. al 31.Mar.2001.
4. Reportes emitidos por Bancos del Exterior: CBA Compagnie Bancaire des Antilles N.V., Curacao, Netherlands Antilles, EFG Private Bank S.A., Israel Discount Bank of New York, Cayman Islands sobre Listado de Activos (Promissory Notes) de Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Dic.2000.
5. Instrucciones cursadas por los clientes al Banco Nuevo Mundo S.A. para apertura de depósitos en bancos del exterior.
6. Swift de Transferencias de fondos enviados por el Banco Nuevo Mundo S.A. a bancos del exterior.
7. Formularios para Cuentas Internacionales de Bancos del Exterior:
 - CBA Compagnie Bancaire des Antilles N.V., Curacao, Netherlands Antilles:**
 - a) Apertura de una cuenta y/o depósito.
 - b) Tarjeta de Firmas y Contrato de Cuenta Mancomunada
 - c) Carta de autorización para comprar promissory note del Banco Nuevo Mundo Lima, Perú / Nuevo Mundo Holding
 - d) Verificación de la identidad del beneficiario económico
 - e) Traspaso, Exención de un Obligación e Indemnización.
 - IDB Israel Discount Bank of New York, Cayman Islands**
 - a) Solicitud para aperturar una cuenta
 - b) Cartas de Instrucción y Contrato para la Compra de Instrumentos del Mercado de Capitales celebrado entre los clientes y el IDB.
 - c) Términos y Condiciones
 - d) Estados Consolidados Mensuales
 - EFG Private Bank/ EFG Capital International Corporation:**
 - a) Contrato de cuenta mancomunada
 - b) Carta de autorización al banco para que el banco del exterior compre promissory note de Banco Nuevo Mundo/Nuevo Mundo Holding

#
13

- c) Condiciones Generales que rigen las relaciones entre EFG Private Bank S.A. y sus clientes
- d) Convenio Relativo a las Comunicaciones entre EFG Private Bank S.A. y EFG Capital Internacional Corporation.
- e) Exoneración Relativa a la Información sobre Riesgos Extraordinarios referente a las cuentas en el EFG Capital Internacional.
- f) Identificación del Beneficiario Económico.

SAFRA National Bank of New York:

- a) Declaración de Apertura de Cuenta
 - b) Reconocimiento de Entidad Bancaria Internacional
 - c) Solicitud y Perfil del Cliente
 - d) Formulario W -8
 - e) Tarjetas de Firma
 - f) Contrato de Cuenta de Custodia
 - g) Instrucciones para la Solicitud y Perfil del Cliente
8. Faxes enviados por Nuevo Mundo Holding S.A. confirmando adeudados a Bancos del Exterior.
 9. Promissory Notes emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A.
 10. Estados de Cuenta Mensuales de los Promissory Notes emitidos por los bancos del exterior (CBA, EFG, IDB, SAFRA).
 11. Instrucciones sobre condiciones financieras de los promissory notes emitidos por NMB Limited Turks & Caicos Islands.
 12. Estados de Cuentas de Nuevo Mundo Holding S.A. e Inversiones NMB SAC en bancos del exterior y Banco Nuevo Mundo.
 13. Estados Financieros de Nuevo Mundo Holding S.A. e Inversiones NMB SAC al 31.Dic.99, 31.Dic.2000 y 31.Mar.2001 y de NMB Limited Turks & Caicos Islands al 31.Dic.99 y 30.Dic.2000.

4
12 927
doce mil novecientos veintisiete

1.5 PROCEDIMIENTO SEGUIDO

Para dar cumplimiento a lo solicitado por su Despacho, se ha procedido como sigue:

- a. Revisión y análisis del Expediente Judicial.
- b. Conciliación del Listado de Promissory Notes de Nuevo Mundo Holding S.A. al 31.Mar 2001 con los Reportes emitidos por los Bancos del Exterior sobre la tenencia de Promissory Notes emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A. y documentación sustentatoria pertinente alcanzada por los denunciados (transferencias al exterior, apertura de depósitos, estados de cuenta bancarios, estados de-cuenta mensuales de los promissory notes).
- c. Identificar los códigos cifrados de las cuentas de los clientes en los bancos del exterior, compra de promissory notes (pagarés) e importes pendientes de pago por Nuevo Mundo Holding S.A y NMB Limited Turks & Caicos Islands.
- d. Establecer el perjuicio económico de los clientes identificados.
- e. Sustentar la aplicación de fondos captados a través de la emisión de promissory notes (pagarés).

ANÁLISIS PERICIAL

CONSIDERACIONES PREVIAS

De la revisión, verificación y evaluación efectuada a la documentación que obra en el expediente judicial N° 909-2001, se advierte que en el proceso de captación y aplicación de fondos provenientes de la emisión de promissory notes (pagarés) de Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited Turks & Caicos Islands han intervenido las

Grupo Económico Nuevo Mundo¹, en cuyo interior existe un Conglomerado Financiero² conformado por las siguientes empresas: Banco Nuevo Mundo S.A., Nuevo Mundo Holding S.A, Inversiones NMB S.A.C, NMB Limited Turks & Caicos Islands, Nuevo Mundo SAFI S.A. y Nuevo País S.A., cuyo detalle se muestra en Anexo N° 01.

72920
cose ml
revisado
ver todo

Es de anotar que en Oficio N° 16098-2001 de 02.Oct.2001 dirigido por la Superintendencia de Banca y Seguros al 37° Juzgado Penal de Lima, se precisa que en la información presentada por el Banco Nuevo Mundo S.A. en cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Supervisión Consolidada de los Conglomerados Financieros y Mixtos, Resolución SBS N° 002-98, se omitió revelar empresas como NMB Limited Turks & Caicos Islands e Inversiones NMB SAC, por lo que no se apreciaba la verdadera situación financiera del referido conglomerado (folio 5624, Tomo LL).

BANCO NUEVO MUNDO S.A.

Fue constituido con fecha 31.Ene.92, inscrito en la ficha N° 90129 partida N° 02006790 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima y Callao, con la razón social de Banco Iberoamericano Saema -BANIBERICO y posteriormente con fecha 06.Ago.99 a propuesta de los accionistas del banco, la Superintendencia de Banca y Seguros aprobó el cambio de la razón social a Banco Nuevo Mundo S.A.

El Banco Nuevo Mundo S.A. se crea para dedicarse a las actividades propias del banco, con el objeto de fortalecer el desarrollo de las actividades comerciales productivas y de consumo en el Perú. Con este fin, está facultado a captar y colocar recursos financieros; así como, a efectuar otros servicios bancarios y operaciones que corresponden a los bancos múltiples en concordancia con la Ley N° 26702 "Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros" (folios 359 al 403, Tomo A).

En Junta General de Accionistas celebrado con fecha 28.May.99 (Folios 449 al 460, Tomo A) aprobaron la fusión por absorción del Banco Nuevo Mundo S.A. con las empresas relacionadas Nuevo Mundo Leasing S.A., Coordinadora Primavera S.A., las que fueron absorbidas sin liquidarse bajo el método de confunción de intereses³ con fecha 30.Set.99. Asimismo, en la citada junta aprobaron su fusión con el Banco del País S.A., formalizándose el 30.Set.99 y contabilizándose bajo el método de compra⁴; lo que fue aprobado mediante la Resolución SBS N° 0718-99 del 06.Ago.99.

El capital suscrito y pagado del Banco Nuevo Mundo S.A. al 30.Nov.2000 es de S/. 180 000 000.00⁵ (folio 4972, Tomo L), siendo su composición accionaria la siguiente:

cos
H
D

¹ Conformado por las siguientes empresas: Banco Nuevo Mundo S.A., Nuevo Mundo Holding S.A., NMB Limited, Inversiones NMB SAC, Nuevo País S.A., Nuevo Mundo SAFI S.A., Holding XXI S.A., Corporación XXI Ltda., GREMCO S.A. Cia. Hotelera Los Delfines S.A., De Fábrica S.A., Apart Hotel S.A., GREMCO Publicidad S.A., Inmobiliaria Las Coinas S.A., Inmobiliaria Renerose S.A., Parques Comerciales S.A. y Peruvian Mining Corporation S.A.

² Al estar integrado por personas jurídicas que se encuentran comprendidas en los artículos 16 y 17 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y/o por entre otras: empresas controladoras (holding), sociedad administradora de fondos mutuos y fondos de inversión.

³ Cuyo objeto es dar tratamiento contable a las empresas materia de la fusión como si los negocios separados de éstas continuaran como antes, si bien ahora bajo propiedad conjunta.

⁴ En una combinación de negocio a los valores razonables de los activos y pasivos de la compañía adquirida e incorporando sus operaciones en los Estados Financieros desde la fecha de fusión, y que las empresas fusionadas por absorción pasen a aumentar el capital social del banco.

⁵ En Junta General de Accionistas de 12.Set.2000 se aprobó, condicionado a la previa aprobación de la SBS, aumentar el capital social en la suma de S/. 47 000 000.00, mediante la capitalización de la reserva - proveniente de la inversión intangible que el Banco amortizará en cinco años- que fuera autorizada mediante la Resolución SBS N° 0715-99 del 06.Ago.99. (Folios 1092 al 1096, Tomo C)

Accionistas	% Partic. Accionaria
Nuevo Mundo Holding S.A.	99.9999%
Inversiones NMB SAC	0.0001%
Total	100.00%

Fuente: Información del Grupo Económico Nuevo Mundo proporcionada por el Área Legal del Banco Nuevo Mundo S.A. Mar.01 (folio 147.Tomo A)

12929
 doce mil
 novecientos
 Veintinueve

NUEVO MUNDO HOLDING S.A.

Con fecha 01.Abr.99 se constituyó en Panamá la empresa Burley Holding S.A., según escritura pública de constitución N° 2835 de 01.Abr.99, con un capital social de US\$ 1 000.00 (mil dólares americanos). El 14.Jul.99 cambió su denominación social a Nuevo Mundo Holding S.A. y con escritura N° 3,066 de 16.May.2000 se protocoliza el Certificado de reforma del pacto social estableciendo que el capital de la sociedad es de US\$ 58 503 560. Esta empresa pasó a ser accionista mayoritario del Banco Nuevo Mundo S.A., inicialmente con el 92% del capital social y posteriormente (en Junta General de Accionistas de 12.Set.2000), con el 99.99% del capital social (folios 406 al 447, Tomo A).

Según Manifestación de 11.Ene.2001 del señor José Armando Hopkins Larrea, Gerente General y miembro del Directorio de Nuevo Mundo Holding S.A. y del Banco Nuevo Mundo S.A., "la Holding se crea para la operación de fusión con el Banco del País. La Holding tenía deuda con los accionistas, se capitalizan esas deudas y se forma Nuevo Mundo Holding S.A., cuyo principal activo son las acciones del Banco Nuevo Mundo S.A... Yo participé en el diseño original de la Holding. El diseño original de NMH obedeció a crear mecanismos que permitan facilitar la distribución de instrumentos como bonos BAF, sin incurrir en los costos de transferencia a través de la Boisa de Valores de Lima." (folios 625 y 626, Tomo B).

De acuerdo a escritura pública de constitución de Nuevo Mundo Holding S.A., artículo Segundo, incisos e) y f) que tratan sobre el objeto social, se señala que la empresa puede llevar a cabo cualesquiera o todos sus negocios en cualquier país del mundo y llevar sus libros y cuentas, inclusive el registro de acciones en cualquier lugar o lugares, dentro o fuera de la República de Panamá, según lo determine la junta directiva. Asimismo, podrá disponer de la administración de la sociedad mediante la delegación a un apoderado o apoderados en las facultades que determine la junta directiva o los accionistas (folio 401, Tomo A).

Mediante escritura N° 3902 de 12.May.99 inscrita en la Ficha N° 11169279 A00001 de la Oficina Registral de Lima y Callao, Burley Holding S.A., hoy Nuevo Mundo Holding S.A., la Junta Directiva en Sesión del 10.May.99 otorga y confiere un poder amplio y general a favor del señor Jacques Levy Calvo (folios 412 al 421, 495 y 496, Tomo A).

Su estructura accionaria sufrió evoluciones en el segundo semestre del 2000, quedando conformado al 01.Dic.2000 de la siguiente manera:

Accionistas	Monto en US\$	% Partic. Accionaria
Accionistas Preferentes		
NMB Ltd. Turks & Caicos		
Inversiones NMB SAC	20 000 000	34.19
Acciones Comunes	5 000 000	8.55
NMB Ltd. Turks & Caicos (*)	33 503 360	57.27
TOTAL	58 503 360	100.00

(*) Adquirió de Holding XXI S.A., Strategic Finance Corporation, Mariola S.A., Pragati Investment Inc., Jacques R. Franco Sarfaty, Sassone E. Franco Sarfaty y Herbert Herschkowicz Grosman por compra venta de 01.Dic.2000.

Fuente: Evolución del capital de Nuevo Mundo Holding S.A.

Bonos de Arrendamiento Financiero emitidos por el Banco Nuevo Mundo S.A.

De conformidad al Balance General de Nuevo Mundo Holding S.A., se aprecia que los préstamos que los bancos del exterior otorgaban a Nuevo Mundo Holding S.A., instrumentalizados en Promissory Notes (pagarés)¹, llegaron a financiar el 40% del total de activos (Inversiones Fiduciarias, Otras Inversiones Financieras e Inversiones en Subsidiarias) de la empresa en referencia en el año 2,000.

*dece mil
novecientos
7 mil 700*

Según Testimonio de 08.Ene.2001 del señor Walter Castañeda Ramírez, Asistente de Contabilidad del Banco Nuevo Mundo S.A., encargado entre otros de: Supervisión del Registro Contable y elaboración de estados financieros de la empresa Nuevo Mundo Holding S.A., precisa que los Promissory Notes captados por Nuevo Mundo Holding S.A. se registran contablemente como **Adeudados a Bancos y Otras Instituciones Financieras**, en base a la instrucción recibida del adeudado, en donde se encuentra el importe, período, tasa y banco, se carga en la cuenta corriente del banco extranjero con abono a Adeudado. Asimismo, en cuanto a los Depósitos en bancos del exterior que garantizan préstamos a Inversiones NMB SAC y NMB Limited, señala que por indicación de la Alta Gerencia recién a partir de noviembre 2000 fueron presentados en el rubro de Inversiones Financieras Temporales en lugar de Depósitos (folio 655, Tomo B).

Lo expuesto se expone a continuación:

PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL DE NMH S.A.
(expresado en dólares americanos)

ACTIVO	DIC.99	%	NOV.2000	%	MAR.2001	%
Fondos Disponibles	0.00		476 236.78	0.4	298 759.50	0.3
Inversiones Fiduciarias ²	0.0		26 610 583.75	24.5	0.0	0.0
Otras Inv. Financieras ³			7 103 996.2	6.5	0.0	0.0
Inv. En Subsidiarias ⁴	68 470 404.76	100.0	71 696 347.76	65.9	97 359 216.30	96.2
PASIVO Y PATRIMONIO						
Adeudado a Bcos. Y Otras Inst. Financieras	0.0	0.0	44 678 000	41.1	44 495 700	44.0
Patrimonio Neto	62 973 384.87	92.0	59 744 096.47	54.9	52 603 287.41	52.0
TOTAL	68 470 404.76	100.0	108 745 743.40	100.0	101 160 386.29	100.0

Fuente: Balance General Comparativo de Nuevo Mundo Holding S.A. (Folios 1158 y 1159, Tomo C).

NMB LIMITED TURKS & CAICOS ISLANDS

Empresa constituida bajo las leyes de Turks & Caicos Islands para realizar operaciones de inversiones y está representada por el señor Felipe Bertorini Guibert (folio 126, Tomo A).

Según Testimonio de 17.Ene.2001 del señor Vitaly Franco Varón, "los accionistas de NMB Ltd. Turks & Caicos Islands son los mismos que Nuevo Mundo Holding S.A. Tiene operaciones antiguas que datan del comienzo del banco, aproximadamente

¹ En español significa "pagaré" constituye un documento mercantil de carácter privado mediante el cual una persona (emite o librador) se obliga a pagar a la orden de otra persona (tomador o beneficiario) una cantidad de dinero en una fecha determinada.

² Constituido por depósitos en bancos del exterior que garantizan préstamos a Inversiones NMB SAC y NMB Limited, los mismos que fueron utilizados para la cancelación de dichos préstamos con fecha valor 19.Feb.2001.

³ Comprende acciones preferentes de GREMCO S.A. y Bonos de Arrendamiento Financiero emitidos por Banco Nuevo Mundo S.A.

⁴ Comprende Capital Banco Nuevo Mundo y aporte de capital al Banco Nuevo Mundo al 30.Nov.00, más las acciones de Inv. NMB SAC producto de la compensación de obligaciones de 15.Feb.2001.

tiene US\$ 6.7 millones de deuda. Los clientes renovaban sus promissory notes, no se ha tenido operaciones significativas en los últimos 6 meses" (folio 631, Tomo B).

PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL DE NMB LIMITED
(expresado en miles de dólares americanos)

ACTIVO	31.DIC. 1999	%	30.JUN. 2000	%	30.NOV. 2000	%	31.DIC. 2000	%
Inversiones Acciones	27 389	97.6	13 144	95.4	20 000	94.9	59 248 ^{1/}	97.4
Otros Activos			639	4.6	1 081	5.1	1 575	2.6
PASIVO Y PATRIMONIO								
Adeudados a Inversionistas	27 744	98.9	9 102	66.0	6 735	31.9	6 706	11.0
Adeudados a NMH			5 321	38.6	5 600	26.6	5 600	9.2
Patrimonio Neto	76	0.3	(725)	(5.3)	8 527	40.5	48 193	79.1
TOTAL	28 060	100	13783	100	21 081	100	60 823	100

1/ Comprende US\$ 20,000 miles en acciones preferentes de Nuevo Mundo Holding S.A. transferidas mediante Contrato de Transferencia de Acciones del 01.Set.2000, posteriormente, el 01.Dic.2000 se acordó transferir US\$ 33 503 360 de acciones comunes de la citada empresa a NMB Limited y acciones comunes de Inv. NMB SAC por US\$ 5,924 miles.
Fuente: Balance de NMB Limited al 31.Dic.99, 30.Jun.2000, 30.Nov.200 y 31.Dic.2000 (folios 1106 al 1122 del Tomo C)

Según la limitada información financiera obrante en el expediente 909-2001 se aprecia:

- En el año 1,999 la captación de recursos a través de la emisión de promissory notes (pagarés) ascendente a US\$ 27,744 miles financiaron principalmente aportes de capital de las empresas del Grupo Nuevo Mundo por US\$ 25,692 miles y un depósito en el Dartley por US\$ 1,696 miles; como se detalla a continuación:

NMB Limited
Inversiones
(expresado en miles de dólares americanos)

Aporte Capital Banco Nuevo Mundo	3 000
Aporte Capital Nuevo Mundo Leasing	1 020
Aporte Capital SAFI	340
Capital Coordinadora Primavera	3 238
Acciones Coordinadora Olguín	3 630
Cuotas SAFI	8 613
Acciones GREMCO	5 851
Depósito Dartley	1 696

Total Inversiones 27 389

Fuente: Activos al 31 de diciembre de 1999 (folio 1108, Tomo C)

- La captación de recursos a través de la emisión de promissory notes (pagarés) disminuyó de US\$ 27,744 miles al 31.Dic.99 a US\$ 6,706 miles al 30.Nov.2000, manifestando el señor Vitaly Franco Varón, Primer Vicepresidente de: Banco Nuevo Mundo S.A., Nuevo Mundo Holding S.A. Inversiones NMB SAC y Secretario de NMB Limited, en su Testimonio de 17.Ene.2001 que algunos promissory notes de NMB Limited se trasladaron a promissory notes emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A.(folio 631, Tomo B).

*decreto
movimiento
Testimonio*

*V
H*

INVERSIONES NMB SAC

Empresa domiciliada en el Perú, a partir de los activos y pasivos de la ex Coordinadora Olguín S.A., cuyo objeto social es dedicarse a realizar negocios inmobiliarios, representada por el señor Jacques Simón Levy Calvo, según poderes inscritos en la ficha 135749 del Registro de Personas Jurídicas de los Registros Públicos de Lima, que conforma también el conglomerado financiero Nuevo Mundo.

Handwritten note:
 135749
 de la ficha
 inscritos
 en el
 Registro de
 Personas
 Jurídicas

Después de sucesivas transformaciones en su composición accionaria mediante la capitalización de Cuentas por Pagar a Nuevo Mundo Holding S.A. y cancelación de la acreencia que la empresa NMB Limited tenía con Nuevo Mundo Holding S.A. en acciones de Inversiones NMB SAC en febrero de 2001, la estructura accionaria quedó conformada de la siguiente manera al 31.Mar.2001:

Accionistas	Monto en US\$	% De Partic. Accionaria
Nuevo Mundo Holding S.A.	25 610 826	100.00%
NMB Limited	0	0.000
TOTAL		100.00%

Fuente: Evolución del Capital de Inversiones NMB SAC (folios 586 al 602, Tomo B)

De conformidad al Balance General de Inversiones NMB SAC se aprecia que la empresa con préstamos bancarios garantizados por Nuevo Mundo Holding S.A. ascendentes a US\$ 20 670 033 al 30.Nov.2000 han financiado las existencias (inmuebles), inversiones en valores y otros activos (gastos activados), como se expone a continuación:

PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL DE INV. NMB SAC
 (expresado en dólares americanos)

ACTIVO	NOV.2000	%	MAR.2001	%
Caja y Bancos	2 026 939	7.7	28 207	0.1
Otras Cuentas por Cobrar ¹	2 223 441.5	8.5	936 917	3.1
Inversiones en Valores ²	7 201 074	27.5	14 503 406	47.3
Existencias ³	8 497 196	32.4	9 140 891	29.9
Otros Activos ⁴	6 212 958	23.7	4 782 945	15.6
PASIVO Y PATRIMONIO				
Préstamos Bancarios	20 670 033	78.7	0	0
Ganancias Diferidas	2 122 415	8.1	2 156 236	7
Patrimonio Neto ⁵	3 209 838	12.2	28 185 655	92
TOTAL	26 266 838	100.0	30 626 454	100.0

Fuente: Balance General Comparativo de Inversiones NMB SAC (Folio 1239, Tomo C)

¹ Comprende principalmente préstamo de US\$ 2 millones a Nuevo Mundo Holding S.A.
² Comprende Cartera M.E. e inversiones en otras empresas al 30.Nov.2000, incrementándose principalmente por la adquisición de acciones preferentes de GREMCO S.A. y Bonos de Arrendamiento Financiero emitidos por Banco Nuevo Mundo S.A. producto del Convenio de Compensación de Obligaciones del 15.Feb.2001.
³ Comprende principalmente inmuebles adquiridos con préstamos de bancos del exterior garantizados con depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A.
⁴ Comprende Gastos Operativos Banco Pais, Compras Impuesto Extraordinario a los Activos Netos del Banco Pais, Cuentas por Cobrar Nuevo Mundo Leasing, Proyecto Victor Andrés Belaúnde, entre otros.
⁵ En Junta General de Accionistas de 15.Feb.2001 se acordó el aumento de capital social mediante la capitalización de las Cuentas por Pagar que hasta por la indicada suma en moneda extranjera se encontraban registradas en el pasivo de la sociedad a favor de Nuevo Mundo Holding S.A. (folio 597 al 599, Tomo B)

2.2 IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES AGRAVIADOS Y DETERMINACIÓN DEL PERJUICIO ECONÓMICO

Captación de Fondos a Través De Promissory Notes Por US\$ 51.2 millones al 30.Nov.2000

De la evaluación a la documentación que obra en el expediente N° 909-2001 se establece que las empresas Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited Turks & Caicos Islands, de propiedad de los accionistas del Grupo Económico Banco Nuevo Mundo (familia Levy Calvo, familia Franco Sarfaty, familia Porudominsky Gabel, familia Herschkowicz Grosman) alcanzaron a captar US\$ 55,399 mil al 30.Set.2000 y US\$ 51,202 mil al 31.Dic.2000, mediante la emisión de Promissory Notes (pagarés), contabilizados como saldo de Adeudados a Bancos y Otras Instituciones Financieras; tal como se expone a continuación:

(expresado en miles de dólares americanos)

Adeudados a Bcos. y Otras Inst. Financieras de:	Dic.99	Mar.00	Jun.00	Sep.00	Oct.00	Nov.00
Nuevo Mundo Holding S.A.	0	3 158	36 969	47 025	47 068	44 496
NMB Limited Turks & Caicos	27 744	28 561	9 102	8 374	6 705	6 706
Total :	27 744	31 719	4 6 071	55 399	53 773	51 202

Fuente: Estados Financieros Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Ltd. (folios 1158, 1106 al 1119, Tomo C)

Asimismo, se visualiza que a partir de marzo de 2000 los fondos captados por NMB Limited Turks & Caicos Islands se desplazaron a Nuevo Mundo Holding S.A., lo cual es confirmado según Testimonio de 17.Ene.2001 del señor José Vitaly Franco Varón. (folio 631, Tomo B); principalmente los adeudados con el Israel Discount Bank of New York y EFG Private Bank S.A. como se expone en el detalle siguiente de los promissory notes emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A. por cada banco del exterior:

(expresado en miles de dólares americanos)

Banco del Exterior	Dic.99	Mar.00	Jun.00	Sep.00	Oct.00	Nov.00
Israel Discount Bank of New York	0	0	17 004	17 784	17 531	17 529
Safra National Bank of New York	0	1 040	1 661	1 783	2 046	2 048
EFG Private Bank S.A.	0	1 118	16 249	22 597	22 927	18 348
CBA Compagnie Bancaire des Antilles N.V.	0	0	1 455	4 861	4 564	6 571
Adeudado a Bcos. y Otras Inst. Financ. de NMH S.A.	0	3 158	36 969	47 025	47 068	44 496

Fuente: Estados Financieros de Nuevo Mundo Holding S.A. (folios 1158, 1106 al 1119, Tomo C)

Procedimientos Aplicados en la Captación de Depósitos y Compra de Pagarés

De las diligencias tomadas por el Trigésimo Séptimo Juzgado Penal de Lima y la verificación de la documentación del expediente en autos se ha determinado que para la captación de depósitos y su posterior inversión en Promissory Notes (pagarés o notas promisorias) emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A., los funcionarios y directivos de las empresas en mención aplicaron los siguientes procedimientos:

10
12933
docs new
testimonios

B.
JP

