

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 Gherscovich 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
2002
2003
2004
2005
2006
2007
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019
2020
2021
2022
2023
2024
2025

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

11
12934
doce mil
noventa y tres
manuscritos

a. El Departamento de Banca Exclusiva del Banco Nuevo Mundo S.A., a cargo de Sonia Romero Caro -Gerente, quien dependía de la Gerencia de Finanzas y reportaba directamente al Funcionario Custodio Poemape, Gerente de Finanzas, por instrucciones de sus superiores, que eran a la vez funcionarios y directores del Banco Nuevo Mundo S.A. y Nuevo Mundo Holding S.A. ofrecían o recomendaban a sus clientes del Banco Nuevo Mundo S.A. o conocidos de otros bancos, trasladar sus fondos desde bancos locales, bancos extranjeros o dinero en efectivo a determinados bancos del exterior, tales como: CBA -Compagnie Bancaire des Antilles N.V., EFG Private Bank S.A., Israel Discount Bank of New York y Safra National Bank of New York, ofreciéndoles tasas de interés más altas que las que ofrecía la banca nacional (de 9% a 11%).

Nuevo Mundo Holding S.A. a inicios del año 2000 con la finalidad de captar los depósitos en mención abrió las siguientes cuentas corrientes: N° 588405 en el EFG, N° 00119200 en el CBA, N° 08-2853-7 en el IDB y N° 17000004 en el SAFRA (folios 1330 al 1533, Tomo D).

En Testimonio de 17.May.2001 del señor Vitaly Franco Varón, Primer Vicepresidente del Directorio de Nuevo Mundo Holding S.A., del Banco Nuevo Mundo S.A. y de Inversiones NMB SAC, reconoció que él era uno de los funcionarios junto con las personas de banca exclusiva, que se encargaban de recomendar u orientar a los posibles clientes sobre las bondades que se ofrecían por la adquisición de promissory notes para Nuevo Mundo Holding S.A. (folio 627, Tomo B).

b. Los funcionarios y directivos de Nuevo Mundo Holding S.A. utilizando las instalaciones del Banco Nuevo Mundo S.A. hacían firmar a los clientes la documentación redactada en inglés en formatos relativa a la transferencia de sus fondos a una cuenta cifrada a su nombre en el banco del exterior, asimismo, firmaba la autorización, para que por cuenta y riesgo del propio cliente, el Banco del Exterior utilizara sus depósitos en la compra de Promissory Notes de BANCO NUEVO MUNDO, Lima, Perú/ NUEVO MUNDO HOLDING S.A.

Al respecto, el señor José Armando Hopkins Larrea en su Ampliación de Instructiva de 05.Oct.2001 reconoce que ello es ambiguo, desconociendo si la intención del slash fue para tachar uno de los dos nombres, para elegir uno de los dos nombres o que indistintamente, se invierta en promissory note que el banco del exterior tuviera del Banco Nuevo Mundo S.A. o de Nuevo Mundo Holding S.A.

Los documentos eran enviados vía fax al banco del exterior, el que en un sólo acto, cargaba en la cuenta cifrada del cliente y abonaba a la cuenta corriente que tenía Nuevo Mundo Holding S.A. en ese mismo banco.

De otro lado, en Declaración Preventiva de Sonia María Roczana Romero Caro (Gerente del Area de Banca Exclusiva), señala que los bancos del exterior podían enviar vía correo electrónico modelos de documentos para facilitar al cliente el otorgamiento de sus instrucciones referidas a tasas y plazos, los que se imprimían en el Banco Nuevo Mundo S.A., el cliente los firmaba y generalmente solicitaba que se transmitan vía fax al banco del exterior. Los funcionarios del Banco Nuevo Mundo S.A. llenaban la fecha actual, período de inversión y monto. Dicho documento se imprimía luego que el cliente ya había abierto su cuenta, firmando documentos originales del Banco del Exterior tales como: solicitud de apertura de cuenta, contrato de cuenta corriente, instrucciones sobre correspondencia vía fax, exoneración de riesgo de responsabilidad en inversiones, tarjetas de registro de firmas, identificación de beneficiario, identificación de titular o propietario del dinero y otros debidamente impresos a colores y autorizados por las propias áreas legales de cada banco y los entes rectores de los países de origen (folios 4430 al 4435, Tomo K).

Al respecto, los clientes agraviados en sus manifestaciones e instructivas señalan que se acercaron al Banco Nuevo Mundo S.A. para efectuar depósitos a plazo fijo en un Banco extranjero, coordinando con el señor Vitaly Franco previamente y posteriormente con la señora Sonia Romero o María del Carmen Eguren quienes realizaron la transacción, haciéndoles firmar varios documentos que les

presentaron según formato del Banco, firmando dichos documentos en confianza y fé que se trabajaba con el Banco Nuevo Mundo S.A. Asimismo reiteradamente han señalado que no sabían que estaban comprando promissory notes de Nuevo Mundo Holding S.A., ya que los documentos estaban en inglés y confiaban que sus depósitos estaban en un banco extranjero, habiendo tomado conocimiento de dicha situación después de la intervención del Banco Nuevo Mundo S.A. (folios 3919 al 3941, Tomo J).

*ase mil
monedas
Testimonio*

- c. Inmediatamente y a nombre de Nuevo Mundo Holding S.A., se enviaban vía fax a los bancos del exterior las confirmaciones de adquisición de Promissory Notes emitidas por Nuevo Mundo Holding S.A. bajo las condiciones pactadas con el cliente, señalando en el mencionado fax como referencia el número de la cuenta citada del cliente (folios 1540 al 1660, Tomo D; 1733 al 1876, Tomo E; 1982 al 2069, Tomo E; 4867 al 4877, Tomo L).
- d. Finalmente, Nuevo Mundo Holding S.A. emitía en Lima y remitía el respectivo Promissory Note a favor del Banco del Exterior, el cual lo mantenía en custodia. El Promissory Note era emitido a favor del Banco del Exterior porque el cliente, así lo ordenaba en el formulario pre impreso que se le daba a firmar (folios 1672 al 1730, Tomo D; 1732 al 1877, Tomo E).

Es de anotar que en el caso del EFG Private Bank S.A., Nuevo Mundo Holding S.A. no se ha tenido a la vista copia de los Promissory Notes con EFG, sin embargo en los fax de confirmación de compra se hace referencia al promissory note standard text N° 1/00, lo cual es aclarado en Testimonio de 18.May.2001 del señor Jacques Simón Levy Calvo, señalando que presume que es un pagaré global (folio 637, Tomo B).

Es de señalar que los pagarés o promissory notes, así como, las instrucciones y documentación antes señalada eran redactados en idioma inglés y emitidos en Lima, siendo suscritos por funcionarios del Banco Nuevo Mundo S.A. (Vitaly Franco Varón, Elsa Huarcaya Pro, Franklin Alarco Seminario) quienes tenían poderes expresos otorgados por Nuevo Mundo Holding S.A.; teniendo el mismo logotipo tanto para el Banco Nuevo Mundo como para el Nuevo Mundo Holding S.A., siendo la única diferencia las palabras Banco o Holding, según el caso, que aparece con letras de menor tamaño en relación a las palabras Nuevo Mundo, conforme se aprecia en los originales y copias de dichos documentos.

Adicionalmente, es de referir que todo el mobiliario que manejaba el personal de Banca Exclusiva y la mayor parte de la documentación se encontraba en las oficinas y/o en poder de los funcionarios del Banco Nuevo Mundo S.A., como se confirma en Testimonio de 17.May.2001 del señor José Armando Hopkins Larrea, Gerente General de Nuevo Mundo Holding S.A. y miembro del directorio, en el cual señala que la contabilidad y la operatividad (infraestructura y personal del Banco Nuevo Mundo S.A.) de las empresas Nuevo Mundo Holding S.A., Inversiones NMB SAC y Nuevo País se llevaba en el Banco Nuevo Mundo S.A. (folio 621, Tomo B).

Al respecto, es de señalar que según Informe N° 662-2001-LEG de 12.Jul.2000 emitido por el Departamento Legal de la Superintendencia de Banca y Seguros se precisa que la banca local se encuentra impedida de efectuar o promover captaciones a favor de terceros a cualquier institución foránea (folio 9916 al 9918, Tomo S).

Perjuicio Económico Por el Importe de US\$ 45 500 057.30 de Clientes Identificados de Nuevo Mundo Holding S.A.

De la verificación o cruce de información entre los Listados de Promissory Notes de Nuevo Mundo Holding S.A., Reportes emitidos por los Bancos del Exterior al 30.Dic.2000 y documentación sustentatoria alcanzada por los denunciantes obrante en el expediente en autos, se ha establecido lo siguiente:

*D
L
R*

Promissory Notes de Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Nov.2000
(expresado en dólares americanos)

Banco Exterior	Pendiente de Pago	Cancelados	No Identificado	Total
Compagnie Bancaire des Antilles (CBA)	6 469 000	101 800	0	6 570 800
EFG Private Bank (EFG)	14 630 900	2 388 700	1 428 600	18 348 200
Israel Discount Bank (IDB)	13 459 000		4 070 000	17 529 000
Safra National Bank of New York (SAFRA)	1 732 900		314 800	2 047 700
Total:	36 291 800	2 490 500	5 813 400	44 495 700

Del cuadro expuesto cabe comentar lo siguiente:

- Se han identificado 160 promissory notes (pagarés) pendientes de pago emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A., correspondientes a 114 clientes debidamente identificados, emitidos por un monto total de US\$ 36 291 800.00 (treintaseis millones doscientos noventa y un mil ochocientos y 00/100 dólares americanos) de capital, lo que representa el 81.56% del total de Promissory Notes registrados contablemente por Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Nov.2000 como Adeudados a Bancos y Otras Instituciones Financieras (US\$ 44 495 700); cuyo detalle por cada cliente, número de cuenta, importe y banco del exterior (CBA, EFG, IDB y SAFRA) se muestra en Anexos N° 02, 02-A, 02-B, 02-C, 02-D; como se resume a continuación:

Promissory Notes Identificados de Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Nov.2000
(expresado en dólares americanos)

Banco del Exterior	N° Pagarés	N° Clientes Identificados	Capital US\$	Adeudado Bcos. Del Exterior al 30.Nov.2000	%
Compagnie Bancaire des Antilles (CBA)	38	30	6 469 000	6 570 800	98.50
EFG Private Bank (EFG)	59	44	14 630 900	18 348 200	79.74
Israel Discount Bank (IDB)	52	31	13 459 000	17 529 000	76.78
Safra National Bank of New York (SAFRA)	11	9	1 732 900	2 047 700	84.63
Total:	160	114	36 291 800	44 495 700	81.56

Fuente: Expediente judicial N° 909-2001 (folios 01 al 12781)

- Según Listado de Nuevo Mundo Holding S.A. se registra como Adeudado en Proceso de Cancelación 01 promissory note intermediado por CBA por US\$ 101,800 y 14 promissory notes intermediados por EFG Private Bank S.A. por un monto total de US\$ 2 388 700, sumando un total de US\$ 2 490 500 (dos millones cuatrocientos noventa mil quinientos y 00/100 dólares americanos), cuyo detalle se muestra en el Anexo N° 02-E; debiendo señalarse que de

acuerdo a la carta de 22.Mar.2001 remitida por el EFG Private Bank S.A. se anota que el importe de US\$ 2 388 700 se rebaja del monto total de US\$ 18 348 200, dado que se trata de personas naturales tenedoras de dichos instrumentos, cuyos vencimientos se adelantaron.

12937
doce mil
vencimientos
treinta y siete

- No se ha identificado el monto restante de US\$ 5 813 400.00 con respecto al Listado de Promissory Notes de Nuevo Mundo Holding S.A. al 31.Mar.2001, cuyo detalle por cada Banco del Exterior se muestra en Anexo N° 03, 03-A, 03-B, 03-C, 03-D), por corresponder en su mayoría a clientes que no han presentado denuncia y en consecuencia no obra en el expediente documentación sustentatoria de los promissory notes adquiridos de Nuevo Mundo Holding S.A. o la documentación es parcial y no permite su identificación

Para el cálculo de intereses devengados por los promissory notes pendientes de pago se ha considerado las siguientes condiciones financieras pactadas en los Términos y Condiciones de los Promissory Notes (pagarés) emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A.:

- Nuevo Mundo Holding S.A. era el emiteinte y se obligaba a pagar a la orden del banco del exterior (CBA, EFG, IDB, SAFRA) una suma de dinero libre de cualquier impuesto, derecho presente o futuro de cualquier naturaleza, pagando una tasa de interés anual por el periodo computado sobre la base de un año de 360 días, generándose los intereses desde el primer día del periodo de interés sin excluir el último día y pagable el último día del periodo de interés.
- Asimismo, se señalaba que en el caso que Nuevo Mundo Holding S.A. no pague el promissory note en la fecha indicada, el promissory note generará intereses desde la fecha del incumplimiento (default) hasta el pago total a la tasa de interés acordada.
- Por último, se indicaba que el promissory note sería exclusivamente regido 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 (por ejemplo: Antillas Holandesas en el caso del CBA) e igualmente ello se aplica para el lugar de jurisdicción exclusivo para toda clase de procedimientos judiciales.

(folio 814, Tomo B)

En Anexo N° 04, 04-A, 04-B, 04-C, 04-D), se muestra la determinación de intereses devengados al 30.Jun.2003 por cada Banco del Exterior de los promissory notes pendientes de pago, con un corte de deuda al 04.Dic.2000, fecha de intervención del Banco Nuevo Mundo S.A., los mismos que ascienden a un total de US\$ 9 208 257.30 (nueve millones doscientos ocho mil doscientos cincuenta y siete y 30/100 dólares americanos); como se resume a continuación:

(expresado en dólares americanos)

Banco del Exterior	Monto de Promissory Notes Identificados	Intereses Acumulados al 31.Mar 2001 según Nuevo Mundo Holding S.A.	Intereses Calculados al 30.Jun.2003
Compagnie Bancaire des Antilles (CBA)	6 469 000	290 823.59	1 670 316.39
EFG Private Bank (EFG)	14 630 900	687 070.50	3 694 903.57
Israel Discount Bank (IDB)	13 459 000	778 816.99	3 404 742.93
Safra National Bank N.Y. (SAFRA)	1 732 900	95 162.00	438 294.41
Total:	36 291 800	1 851 873.08	9 208 257.30

PK

12938
15
doce mil
treintochicos

Es de señalar que en los citados Anexos, se detalla los intereses acumulados calculados por Nuevo Mundo Holding S.A. al 31.Mar.2001 según el Listado de Promissory Notes (folios 1200 al 1206, Tomo C).

En consecuencia, el perjuicio económico estimado de 114 clientes identificados que depositaron sus fondos en cuentas cifradas de bancos del exterior, con cuyos fondos se adquirieron promissory notes (pagarés) emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Jun.2003 asciende al importe de US\$ 45 500 057.30 (cuarentaicinco millones quinientos mil cincuenta y siete y 30/100 dólares americanos), constituido por US\$ 36 291 800.00 (treintaseis millones doscientos noventa y un mil ochocientos y 00/100 dólares americanos) de capital y US\$ 9 208 257.30 (nueve millones doscientos ocho mil doscientos cincuenta y siete y 30/100 dólares americanos) de intereses devengados a dicha fecha; debidamente detallado por cada cliente, número de cuenta, monto y banco del exterior en Anexos N° 05, 05-A, 05-B, 05-C, 05-D, como se resume a continuación:

(expresado en dólares americanos)

Banco del Exterior	N° Pagares	N° Clientes Identificados	Capital US\$	Intereses Calculados al 30.Jun.2003	Perjuicio Económico al 30.Jun.2003
Compagnie Bancaire des Antilles (CBA)	38	30	6 469 000	1 670 316.39	8 139 316.39
EFG Private Bank (EFG)	59	44	14 630 900	3 694 903.57	18 325 803.57
Israel Discount Bank (IDB)	52	31	13 459 000	3 404 742.93	16 863 742.93
Safra National Bank N.Y. (SAFRA)	11	9	1 732 900	438 294.41	2 171 194.41
Total:	160	114	36 291 800	9 208 257.30	45 500 057.30

Fuente: Expediente judicial N° 909-2001 (folios 01 al 12781)

Perjuicio Económico Por el Importe de US\$ 5 294 684.58 de Clientes Identificados de NMB Limited Turks & Caicos Islands

De otro lado, considerando la limitada documentación sustentatoria obrante en el expediente 909-2001 en el caso de NMB Limited Turks & Caicos Islands, se han identificado 30 promissory notes correspondientes a 25 clientes, ascendente a US\$ 4 297 687.65 (cuatro millones doscientos noventa y siete mil seiscientos ochenta y siete y 65/100) de capital y que representan el 64.09% del total de Adeudados a Bancos y Otras Instituciones Financieras registrado por dicha empresa al 30.Nov.2000 (US\$ 6 705 626.66) (folio 1122, Tomo C); cuyo detalle por cada cliente, número de cuenta y monto se muestra en el Anexo N° 06.

El saldo restante ascendente a US\$ 2 407 939.01 (dos millones cuatrocientos siete mil novecientos treintainueve y 01/100 dólares americanos) de capital, cuyo detalle se expone en Anexo N° 07, no se ha podido identificar debido principalmente a que no obra documentación sustentatoria pertinente de los promissory notes, constando sólo listado de información financiera de NMB Limited al 31.Dic.2000 (folios 1117 al 1122, Tomo C).

En similar forma al caso de Nuevo Mundo Holding S.A., en el Anexo N° 08 se muestra el cálculo de intereses devengados al 30 de junio de 2003 de los promissory notes pendientes de pago emitidos por NMB Limited Turks & Caicos Islands, los mismos que ascienden a US\$ 996 996.93 (novecientos noventa y seis mil novecientos noventa y seis y 93/100 dólares americanos).

D.
H.

En consecuencia, el perjuicio económico estimado al 30.Jun.2003 de 20 clientes identificados que depositaron sus fondos en cuentas cifradas de bancos del exterior, con cuyos fondos se adquirieron promissory notes (pagarés) emitidos por NMB Limited Turks & Caicos Islands, asciende al importe de US\$ 5 294 684.58 (cinco millones doscientos noventaicuatro mil seiscientos ochentaicuatro y 58/100 dólares americanos), constituido por US\$ 4 297 687.65 (cuatro millones doscientos noventa y siete mil seiscientos ochenta y siete y 65/100) de capital y US\$ 996 996.93 (novecientos noventa y seis mil novecientos noventa y seis y 93/100 dólares americanos) de intereses devengados a dicha fecha; debidamente detallado por cada cliente, número de cuenta y monto en Anexo N° 09.

16
12939-
1000 mil
noventa y seis
treinta y cuatro

2.3 APLICACIÓN DE LOS FONDOS CAPTADOS POR NUEVO MUNDO HOLDING S.A. POR LA VENTA DE PROMISSORY NOTES (PAGARÉS)

De la revisión de la documentación obrante en el expediente judicial se ha establecido la aplicación de US\$ 42 751 335.77, de los fondos captados por Nuevo Mundo Holding S.A. a través de la emisión de promissory notes (pagarés), como se detalla a continuación:

Aplicación de Fondos	Importe US\$	Empresa Destinataria
Aumento del capital del Banco Nuevo Mundo S.A.	7 560 518.73	Banco Nuevo Mundo
Acciones preferentes de GREMCO S.A.	6 089 242.02	GREMCO S.A.
Bonos de Arrendamiento Financiero	1 014 754.24	Banco Nuevo Mundo S.A.
Préstamo a Accionistas	1 000 000.00	
Depósitos Fiduciarios	26 610 584.00	Garantizan Préstamos a: 19 964 260 Inv. NMB SAC. 5 600 000 NMB Limited 1 046 324 Nuevo Mundo SAFI S.A.
Fondos Disponibles	476 236.78	Banco Nuevo Mundo
	42 751 335.77	

1. US\$ 7 560 518.73 (equivalente a S/. 26 235 000.00) fueron aplicados al aumento del capital del Banco Nuevo Mundo S.A., aprobado mediante Junta General Universal de Accionistas del 12.Set.2000, destinando US\$ 5 000 000.00 a un aumento de capital y US\$ 2 500 000.00 a generar una prima de capital según Carta dirigida por el señor José Armando Hopkins Larrea Vice-Presidente Gerente General de Banco Nuevo Mundo S.A. a la Superintendencia de Banca y Seguros -SBS el 13.Set.2000 (folios 1089 al 1093, Tomo C).

Ello se efectivizó mediante la instrucción de 07.Set.2000 de los representantes de Nuevo Mundo Holding S.A. para que carguen el importe de US\$ 7 560 518.73 en su Cuenta Corriente que mantenían en el Banco Nuevo Mundo (Cta. N° 001-0577030) (folio 1101, Tomo C), y aperturen el depósito a plazo (Cta. N° 49335) por el equivalente en soles S/. 26 235 000.00 por 30 días a la tasa de 10% (folios 1098 y 1102, Tomo C). El 12.Set.2000 se canceló dicho depósito a plazo y se abonó al Banco Nuevo Mundo S.A. S/. 26 234 988.00 por concepto de aumento de capital, instruyendo para que los intereses generados por los 5 días ascendentes a S/. 34 763.65, se lo depositen en la Cuenta N° 001-0577030 ME (folio 1099, Tomo C).

En la citada Junta se acordó que con cargo a la prima de capital se constituya una reserva facultativa por la suma total de S/. 8 745 000.00, para destinarla a cubrir ajustes que se registren en la cuenta patrimonial "Resultados Acumulados", delegando en la administración del Banco la facultad de disponer de la referida reserva con el señalado propósito en los montos y oportunidades que a su juicio fuesen necesarios, sin reserva ni limitación alguna, dando cuenta de ello al Directorio (folio 1092 al 1096, Tomo C).

Handwritten initials or signature.

17
12940
doce mil
noventa
cuarenta

- 2. US\$ 6 089 242.02 (equivalente a S/. 20 500 000.00) fueron aplicados el 04.May.2000 a adquirir 20'500,000 acciones preferentes Clase "A" de GREMCO S.A. (empresa conformante del grupo económico Nuevo Mundo) a la empresa The Overseas Oak Corp., Tortola, British Virgin Islands.

Ello se efectivizó con abono de fecha 05.May.2000 en la Cuenta N° 1848 que mantiene The Overseas Oak Corp. en The Winterbotham Trust Company Limited, con cargo a la cuenta corriente N° 17000004 que mantenía Nuevo Mundo Holding S.A. en el Safra National Bank of New York (folios 1044- 1045, Tomo C).

Los antecedentes de la citada operación se detallan en Carta de 25.Ene.2001 dirigida por el señor Isy Levy Calvo, Director del Banco Nuevo Mundo S.A., a la Superintendencia de Banca y Seguros e Informe de Capitalización de Deuda con terceros remitido por la Superintendencia Nacional Tributaria -SUNAT con Oficio N° 514-2001/R00000 de 08.Nov.2001 (folios 5818 al 5820, Tomo M), refiriéndose que en los años 1997 y 1998, el Dartley Bank & Trust Limited otorgó créditos a GREMCO S.A. y a la Cía. Hotelera Los Delfines S.A. El 24.Dic.99, The Overseas Oak Corp. asumió los créditos antes indicados, los mismos que a esa fecha mantenían los siguientes saldos:

GREMCO S.A.	US\$ 1,147,666.67
GREMCO S.A.	US\$ 2 591 681.90
Cía. Hotelera Los Delfines S.A.	US\$ 2 112 097.20
	US\$ 5 851 445.77

Mediante Convenio Privado de fecha 18.Ene.2000, GREMCO S.A. subrogó en la obligación a la Cía. Hotelera Los Delfines S.A. asumiendo el íntegro de la deuda. Posteriormente, la acreencia a favor de The Oak Overseas Corp. se capitalizó según Minuta de Aumento de Capital, Modificación Total de Estatutos que otorga GREMCO S.A. de fecha 12.Abr.2000 (folios 1046 al 1071, Tomo C).

Mediante contrato de compra venta de 03.May.2000, Nuevo Mundo Holding S.A. con S/.20.5 millones (equivalente a US\$ 6 089 242.02) del dinero captado de los promissory notes, adquirió las acciones preferentes de GREMCO S.A. que eran de propiedad de The Oak Overseas Corp., dicha operación permitió cancelar las deudas que tenían las empresas GREMCO S.A. y Cía. Hotelera Los Delfines S.A. con el Dartley Bank & Trust Limited (folio 1048, Tomo C).

- 3. US\$ 1 014 754.24 se aplicaron en febrero 2000 en la adquisición de Bonos de Arrendamiento Financiero emitidos por el Banco Nuevo Mundo S.A. como se registra en el Balance General de Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Nov.2000 (folio 1158, Tomo C) y se sustentan en las pólizas de venta de marzo 2001 siguientes: N° 448 (US\$ 130,151.01), N° 449 (US\$ 491,246.66), N° 450 (US\$ 230,944.64), N° 451 (US\$ 14,678.68), N° 452 (US\$ 978.57) y N° 453 (US\$ 146,786.85).(folios 1081 al 1087, tomo C).

- 4. US\$ 1 000 000.00 se destinaron en febrero de 2000 como préstamos a Accionistas de Nuevo Mundo Holding S.A., según se registra en el Balance General de Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Nov.2000, en el cual se presenta Cuentas por Cobrar a Accionistas en la cuenta Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Cobrar (folios 1183 y 1185, Tomo C).

Los citados préstamos se operativizaron mediante los siguientes cargos del 29.Feb.2000 en el Estado de Cuenta N° 001-0577030 -Cta. de Ahorros de Nuevo Mundo Holding S.A. en el Banco Nuevo Mundo S.A.- (folio 1344, Tomo D):

[Handwritten initials]

Concepto y N° de Documento	Cargo en Cta. N° 001-0577030 (dólares americanos)
Transferencia a la Cta. Sr. David Levy Pesseo	173 333.00
Transferencia a las Ctas. Sr. Jacques Levy e Isi Levy	346 667.00
Cheque de gerencia 49230	150 000.00
Transferencia a Ctas. 1-604 (Vitaly Franco), 1-647 (Jacques Franco Sarfaty), 1-2135 (Herbert Herschkowicz Grosman), 1-231746 (José Porudominsky Gabel)	330 000.00
Total	1 000 000.00

175
12942
dólares
accionistas
cuando

Ello se corrobora con Testimonio de 07.Feb.2001 de Jacques Simón Levy Calvo, Presidente del Directorio de Nuevo Mundo Holding S.A. y accionista indirectamente, a inicios del 2000 Nuevo Mundo Holding S.A. se dio un préstamo por US\$ 1 millón de dólares americanos a los accionistas para fines personales, asumiéndose como una distribución de dividendos adelantada y originando la Cuenta por Cobrar a Accionistas (folio 640, Tomo B).

5. **US\$ 476 236.78** en Fondos Disponibles como se encuentra registrado en el Balance General al 30.Nov.2000 (folios 1159, Tomo C; 843, Tomo B):

Fondos Disponibles	Importe US\$
Bancos del Exterior	-508 246.15
Banco Nuevo Mundo	984 482.93
Saldo de Fondos Disponibles:	476 236.78

6. **Depósitos Fiduciarios de Nuevo Mundo Holding S.A.**

Al 30.Nov.2000 Nuevo Mundo Holding S.A registra **US\$ 26 610 583.75** como Inversiones Financieras Temporales, los mismos que estaban constituidos por depósitos destinados a garantizar préstamos de bancos del exterior a empresas conformantes del Conglomerado Financiero: Inversiones NMB SAC (US\$ 19 964 260), NMB Limited Turks & Caicos Islands (US\$ 5 600 000) y Nuevo Mundo SAFI S.A. (US\$ 1 046 324), de acuerdo al siguiente detalle:

(expresado en dólares americanos)

Banco del Exterior	Depósitos Importe	Préstamos a:		
		Inversiones NMB SAC	NMB Limited	Nuevo Mundo SAFI S.A.
Safra National Bank	7 052 500	7 052 500		1 046 324
CBA Compagnie Bancaire	8 098 824	7 300 000		
Dartley Bank	7 300 000	1 797 760	2 400 000	
Banco Bilbao Vizcaya	3 814 000	3 814 000		
The Winterbotham	3 200 000		3 200 000	
Total:	26 610 584	19 964 260	5 600 000	1 046 324

Fuente: Depósitos Colaterales al 30.Nov.2000 (folio 752, Tomo C)

Ello se operativizó mediante el siguiente procedimiento (folios 933 al 981, 991 al 1013, 1015 al 1032, Tomo C):

- a) Nuevo Mundo Holding S.A. constituía un depósito a plazo fijo en cada uno de los siguientes bancos del exterior: Safra National Bank of New York, CBA Compagnie Bancaire des Antilles, Dartley Bank, Banco Bilbao Vizcaya y The Winterbotham.
- b) Con la garantía de este depósito el Banco del Exterior otorgaba un préstamo por igual monto a las empresas del grupo Nuevo Mundo: Inversiones NMB SAC, NMB Limited Turks & Caicos Islands y Nuevo Mundo SAFI S.A..

175

- c) Con los préstamos otorgados por los bancos del exterior, las empresas antes señaladas utilizaron los fondos en la adquisición de inmuebles y otros activos del Grupo Nuevo Mundo.

Al respecto, es de señalar que en las notas a los Estados Financieros Consolidados presentados por el Banco Nuevo Mundo no se reveló que las Inversiones Financieras Temporales correspondían en realidad a depósitos en bancos del exterior que no eran de libre disponibilidad, sino que servían como garantía de préstamos que los bancos del exterior (CBA, SAFRA, DARTLEY BANK, THE WINTERBOTHAM) otorgaban a Inversiones NMB SAC, NMB Limited y Nuevo Mundo SAFI S.A.

Según Testimonio de 17.May.2001 el señor José Armando Hopkins Larrea, Vicepresidente y Gerente General de Banco Nuevo Mundo S.A. y de Nuevo Mundo Holding S.A. al preguntarle sobre las razones por las que en noviembre de 2000, se indicó al Asistente de Contabilidad del Banco Nuevo Mundo S.A. que los promissory notes fueran presentados en el rubro de Inversiones Financieras Temporales en lugar de Depósitos Fiduciarios, señala que hubo un error en el registro ya que en esencia eran Depósitos Fiduciarios por lo que en diciembre se corrige en el Balance General (folio 620 del Tomo C).

De otro lado, en Testimonio de 08.Ene.2001 del señor César Walter Castañeda Ramírez, Asistente de Contabilidad encargado de la contabilidad de Nuevo Mundo Holding S.A., aclara que en el caso de Depósitos se cargaba a Inversiones Financieras Temporales con abono a Fondos Disponibles, y por indicaciones de la Alta Gerencia a partir del mes de noviembre de 2000 fueron presentados en el Balance General en el rubro de Inversiones Financieras Temporales en lugar de Depósitos (folio 656, Tomo B).

Otorgamiento de Préstamos a Inversiones NMB SAC con la Garantía de Depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A.

De la evaluación a los documentos del expediente judicial N° 909-2001 se establece que la empresa Inversiones NMB SAC, conformante del Conglomerado Financiero Nuevo Mundo, recibió préstamos garantizados con depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A. por la suma de US\$ 19 964 260.00 de los siguientes bancos: Bilbao Vizcaya US\$ 3 814 000, CBA Compagnie Bancaire des Antilles US\$ 7 300 000, Safra National Bank of New York US\$ 7 052 500, Dartley Bank US\$ 1 797 760; tal como se demuestra a continuación:

Banco Corresponsal : Bilbao Vizcaya

DEPÓSITO A PLAZO				APLICACIÓN DEL PRÉSTAMO
FECHA		TASA	IMPORTE	
INICIO	VCTO.			
29/06/2000	29/06/2001	10.700 %	974000 (folio 865, Tomo C)	No se ha evidenciado la aplicación del préstamo. (folio 903, Tomo C)
06/07/2000	06/07/2001	10.700 %	1 500 000 (folio 866, Tomo C)	Compra de inmueble ubicado en la calle Celendón N° 973 -Cercado, Lima del Banco Nuevo Mundo; según contrato de compra venta suscrito el 16 de mayo de 2000 y cargo de 18 de mayo de 2000 en la Cuenta de Ahorros N° 001-0179302 por US\$ 1'500,000.00 para compra de inmueble Cercado de Lima. (folio 1362, Tomo D).
14/07/2000	09/07/2001	10.700 %	1 340 000 (folio 867, Tomo C)	Adquisición de los derechos a exigir a GREMCO S.A. la edificación y entrega en propiedad de una Agencia Bancaria de dos (02) pisos y dieciocho (18) estacionamientos de un terreno ubicado en Víctor Andrés Belaúnde, Lote 2, Mzna 94 -San Isidro, cuyo precio es de US\$ 1 339 080.00, según contrato de 11.May.2000 suscrito entre Banco Nuevo Mundo e Inversiones NMB SAC y cargo de Cuenta de Ahorros N° 001-0179302 por US\$ 1 339 080 de fecha 17.May.2000 (folios 997-999, Tomo C y folio 1362, Tomo D).
			3 814 000	

19
12942 -
doce mil novecientos cuarenta y dos

Banco Corresponsal: Safra National Bank of New York

12943
 doce m.
 dólares
 7205

DEPÓSITO A PLAZO				APLICACIÓN DEL PRESTAMO
FECHA		TASA	IMPORTE	
INICIO	VCTO			
27/11/2000	26/02/2001	10.700 %	548 500 (folio 870, Tomo C)	<p>Compra de inmuebles adjudicados por US\$ 548 382.18</p> <p>Según Contrato de Compra Venta suscrito entre Banco Nuevo Mundo y Coordinadora Olguín de 23 de mayo de 2000 y cargo de 31 de mayo de 2000 en Cuenta de Ahorros N° 001-0179302 de Coordinadora Olguín S.A. en Banco Nuevo Mundo; la siguiente relación de inmuebles:</p> <p>Lote 3, Manzana X, Urbanización Los Huertos de Lurín por US\$ 107,442.79,</p> <p>Av Arequipa N° 2450, Of. 601, Lince por US\$ 24 000.</p> <p>Calle Uno, N° 115 y N° 2319 de la Av. Primavera, Urb. Parque Primavera por US\$ 162 000.00</p> <p>Mojave 326-332 Urb. J.P. VI Etapa, Mzna. K, Lote 13 del Distrito de Ate Vitarte por US\$ 66 579.86</p> <p>N° 784, Larco y San Martín por US\$ 71 644.89</p> <p>Jr. Piura 631-635, Miraflores por US\$ 116 714.54 (folios 1983 al 1985, Tomo C; folio 1362, Tomo D).</p>
24/07/2000	22/01/2001	10.700 %	3 620 000 (folio 871, Tomo C)	<p>Compra de 140 estacionamientos</p> <p>Ubicados en el inmueble con frente en la Av. República de Panamá N° 3535 al 3553 de San Isidro, (folio 1979 al 1982, Tomo C), según contrato de compra-venta suscrito ente Banco Nuevo Mundo e Inversiones NMB SAC de 22 de mayo de 2000, por un valor de US\$ 1 648 600.00 (Tomo C, folio 979 al 982; Tomo D, folios 1340, 1360 y 1388)</p> <p>Compra de 21 Palcos Suites "U"</p> <p>Según contrato de compra-venta suscrito ente Banco Nuevo Mundo e Inversiones NMB SAC de 22 de mayo de 2000, por un valor de US\$ 1 648 600.00 (folios 975 al 978, Tomo C; folios 1340 y 1395, Tomo D).</p>
14/08/2000	12/02/2001	10.700 %	1 712 000 (*) (folio 872, Tomo C)	<p>Gastos Activados</p> <p>Compra de Cuentas Por Cobrar Ex Nuevo Mundo Leasing según cargo de 11.Ago.2000 en Cuenta Corriente N° 0179302 por US\$ 1 711 268.81. (folio 994, Tomo C; folio 1359, Tomo D).</p>
30/06/2000	25/06/2001	10.500 %	370000 (folio 873, Tomo C)	<p>Adquisición de inmueble ubicado en calle Choquehuanca N° 1530 y 1450, San Isidro</p> <p>Según contrato de compra-venta de 30 de junio de .2000 y cláusula adicional de 13 de octubre de 2000 suscritos entre la Cía. Hotelera Los Delfines S.A. e Inversiones NMB SAC., el cual fue pagado:</p> <p>US\$ 370 000 con fecha 30 de junio de 2000</p> <p>US\$ 371 158.22 con fecha 10 de julio de .2000 correspondiente a la liquidación del BAC International Bank practicada el 10 de julio de 2000 con respecto a la deuda que tenía contraída la Cía. Hotelera Los Delfines S.A. a favor del banco (folio 986 al 989, Tomo C).</p>
11/07/2000	06/07/2001	10.500 %	372 000 (folio 874, Tomo C)	<p>Aporte de Capital Valor Agregado según cargo de 02 de agosto de 2000 por US\$ 432 401.27 en la Cuenta de Ahorros de Inversiones NMB SAC en Banco Nuevo Mundo N° 001-0179302 (folio 1359, Tomo D).</p>
01/08/2000	27/07/2001	11.625 %	430 000 (folio 875, Tomo C)	
			7 052 500	

(*) Según Balance General de Inversiones SAC al 31.Mar.2001 se registra las Cuentas por Cobrar a Nuevo Mundo Leasing, en la cuenta 34820001 Otras Inversiones, equivalente a S/. 5 965 488.07 (folio 991, Tomo C).

Banco Corresponsal: CBA Compagnie Bancaire des Antilles

DEPÓSITO A PLAZO				APLICACIÓN DE PRESTAMO
FECHA		TASA	IMPORTE	
INICIO	VCTO.			
22/08/2000	20/02/2001	10.813 %	7 300 000 (folio 868, Tomo C)	<p>Gastos de Estudios y Proyectos Ex Banco del País por US\$ 17 044.69</p> <p>Gastos Pre Operativos Remuneraciones del Personal del ex Banco del País por US\$ 1 819 770.92</p> <p>Gastos Impuestos Extraordinario a los Activos Netos Años 1997, Gastos pre Operativos, Gastos por Descuento de Bonos, Gastos por Adquisición Líneas Telefónicas derivados de operaciones del Banco Nuevo Mundo y del ex Banco del País S.A. por US\$ 1 453 993.47.</p> <p>Emisión Depósito a Plazo Moneda Nacional # 49417 por US\$ 4 millones.</p> <p>Los gastos descritos se evidencian en cargos de 31.Ago.2000 y 08.Sot.2000 de la Cta. De Ahorros de Inversiones NMB SAC en el Banco Nuevo Mundo N° 001-0179302 por un total de US\$ 7 299 950.00 (Folios 991 al 996, Tomo C; folios 1358 y 1359, Tomo D).</p>

Handwritten notes:
 - 2000 mull
 - Banco del País
 - 2000 mull
 - 2000 mull

Banco Corresponsal : Dartley Bank

DEPÓSITO A PLAZO				APLICACIÓN DEL PRÉSTAMO
FECHA		TASA	IMPORTE	
INICIO	VCTO.			
17/10/2000	16/04/2001	11.25%	1 797 760 (folio 869, Tomo C9)	Según documentación anexa al Informe de la SBS, se aplicó a la compra de inmuebles a Terceros en 1997 -Préstamos renovados, pero no se ha evidenciado con la documentación pertinente (Folio 861, Tomo C)

Al respecto, es de señalar que según Declaraciones Preventivas de 11.Ene.2001 y 17.May.2001 de José Armando Hopkins Larrea, Vicepresidente y Gerente General de Banco Nuevo Mundo S.A. y de Nuevo Mundo Holding S.A. se señala que se adquirieron al Banco Nuevo Mundo activos a través de Inversiones NMB SAC canalizando recursos a través de bancos corresponsales, principalmente por un tema tributario. (folios 619 al 627, Tomo B).

De otro lado, Inversiones NMB SAC utilizó US\$ 4 019 883 en préstamos a Nuevo Mundo Holding S.A. mediante dos contratos de mutuo, como se detalla:

Préstamos de Inversiones NMB SAC a Nuevo Mundo Holding S.A.	Importe en US\$	Aplicación del Préstamo
Contrato de Mutuo a favor de NMH -29.Nov.2000 (folio 603, Tomo B)	2 000 000,00	<ul style="list-style-type: none"> Cubrir sobregiro en la cta. 001-0573647 al 29.Nov.2000 por US\$ 964,043.40 Transferencia por US\$ 60,943.82 Otros Gastos por US\$ 1,499.17 El saldo quedó en cuenta corriente. (folio 1002, 1003 y 1009 del Tomo C)
Contrato de Mutuo a favor de NMH -05.Dic.2000 (folio 604, Tomo B)	2 019 883.00	<ul style="list-style-type: none"> Cheque de gerencia por US\$ 280,004 Cheque de gerencia por 363,795 Notas de cargo por US\$ 1 362 700 Cancelación de adeudado a Safra National Bank of New York por US\$ 1 000 000 Nota de Abono por US\$ 13,098.74 (Folios 1006, 1007 y 1010 del Tomo C)
	4 019 883,00	

Handwritten initials:
 P.
 R.

En consecuencia, se ha determinado con la documentación sustentatoria pertinente que Inversiones NMB SAC adquirió inmuebles registrados por un valor de US\$ 7 750 500, Gastos Aclivados por US\$ 5 012 000 y Otros Activos por

US\$ 4 430 000, que suman US\$ 17 192 500; no habiéndose podido verificar el saldo restante de US\$ 2 771 760 por limitaciones en la documentación obrante en el expediente.

Al respecto, es de anotar que la adquisición de Gastos Activados no iban a generar ninguna utilidad, ya que el Banco Nuevo Mundo S.A. tenía que amortizar estas cuentas y por ende registrarlas en su Estado de Ganancias y Pérdidas como una pérdida, habiéndose trasladado en consecuencia la precitada pérdida a Inversiones NMB SAC utilizando para ello el dinero de los agraviados. Asimismo, los préstamos a Nuevo Mundo Holding S.A. por US\$ 4 019 883, sirvieron para cubrir sobregiros y otros gastos de la referida empresa.

22
12945-
doce mil
noventa
cinco

Otorgamiento de Préstamos a NMB Limited Turks & Caicos Islands con la Garantía de Depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A.

Por otro lado, US\$ 5 600 000.00 se prestaron a NMB Limited Turks & Caicos Islands de acuerdo al siguiente detalle:

(expresado en dólares americanos)

Banco Corresponsal	Fecha de Inicio	Fecha de Vcto	Tasa	Importe	Cancelación (incluyendo intereses)
Dartley Bank	27/11/2000	23/11/2001	11.25%	200 000	2 479 625
Dartley Bank	30/10/2000	29/01/2001	11.00%	400 000	
Dartley Bank	27/09/2000	20/02/2001	11.00%	500 000	
Dartley Bank	06/11/2000	07/05/2001	11.00%	400 000	
Dartley Bank	22/11/2000	19/11/2001	11.00%	200 000	
Dartley Bank	28/11/2000	23/11/2001	11.00%	700 000	
The Wintherbotham	21/06/2000	21/06/2001	10.75%	2 600 000	3 439 462.50
The Wintherbotham	27/06/2000	27/06/2001	11.00%	600 000	
				5 600 000	5 919 087.50

Fuente: Depósitos Colaterales al 30.Nov.2000 (folios 876 al 883, Tomo C; 909 al 916, Tomo C)

Al respecto, es de señalar que no se ha encontrado sustento documentario sobre la aplicación dada a los referidos préstamos, aunque el señor Jacques Levy Calvo se comprometió en su Manifestación de 18.May.2001 a presentar el sustento de su aplicación (folio 637, Tomo B), sólo manifestó tanto él como José Armando Hopkins Larrea, que presumían que se utilizaron en cancelar promissory notes de esta empresa. (folios 637, Tomo B; folio 623, Tomo B).

El 15.Feb.2001 Nuevo Mundo Holding S.A. le informa a los bancos corresponsales que ha resuelto asumir directamente el pago del capital e intereses de las operaciones de crédito a cargo de Inversiones NMB SAC y NMB Limited con fecha valor 19.Feb.2001, para cuyo efecto les instruyen para que el íntegro de lo adeudado por concepto de capital e intereses sea pagado con el capital e intereses de la liquidación de sus depósitos a plazo correspondientes, dando una liquidación total de US\$ 5 919 087.50 en el caso de NMB Limited (folios 909 al 916, Tomo C).

Dicha deuda también ha sido asumida finalmente por Nuevo Mundo Holding S.A. al haber celebrado los representantes legales de las empresas Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited Turks & Caicos Islands, Jacques Levy Calvo y Felipe Bertorini Guibert respectivamente, un Contrato de Dación en Pago de 20 734 139 de acciones de Inversiones NMB SAC (folio 606 al 608, Tomo B).

P
R

Otorgamiento de Préstamo a Nuevo Mundo SAFI S.A. con la Garantía de Nuevo Mundo Holding S.A.

33
72946
de 2001
Promissory Notes
SAIS

DEPÓSITO		TASA	IMPORTE	APLICACIÓN DEL PRÉSTAMO
FECHA				
INICIO	VCTO.			
05/09/00	04/12/00	13.87%	1 046 324	<p>Se dispuso de US\$ 1 046 323.75 para aperturar un depósito en el Safra National Bank con la finalidad de que efectúe un préstamo a Nuevo Mundo SAFI S.A.</p> <p>Con Carta de 27.Nov.2000 Nuevo Mundo SAFI S.A. propone al Banco Nuevo Mundo S.A. recomprar 18 palcos por US\$ 1 077 969.75. con el dinero que obtuvo del préstamo antes citado.</p> <p>Posteriormente, Nuevo Mundo Holding el 04.Dic.2000 ordenó al Safra National Bank cambiar al deudor de Nuevo Mundo SAFI a Inversiones NMB SAC por el saldo del préstamo de US\$ 1 046 323.75 con la garantía de Nuevo Mundo Holding S.A.</p> <p>(folios 1015 al 1019, 1024 al 1031, Tomo C; folio 1464, Tomo D)</p>

La aplicación antes señalada a los fondos captados a través de Promissory Notes (pagarés) de Nuevo Mundo Holding S.A. es confirmada en:

- Testimonio de 07.Feb.2001 del señor Jacques Simón Levy Calvo, en el cual señala que se destinaban a "la compra de activos y otros bienes del Banco Nuevo Mundo S.A., GREMCO y SAFI Multirenta". En cuanto a los activos del Banco Nuevo Mundo detalla "los terrenos de la Av. Olguin, estacionamientos del Centro Empresarial, palcos del Estadio Monumental, inmuebles del ex Cine Colina, partidas contables, entre otros." (folio 9250, Tomo R).
- Testimonio de 17.May.2001 del señor José Armando Hopkins Larrea, detalló la aplicación que se dio a los US\$ 44 millones captados de la siguiente manera:

Importe US\$.	Aplicación
26	Depósitos fiduciarios
14	Aumentos de capital del Banco Nuevo Mundo
6	Acciones de GREMCO
1	Bonos de Arrendamiento Financiero
1	Depósitos en Banco Nuevo Mundo
45	

Asimismo, refirió que anteriormente hubo depósitos en el Banco Nuevo Mundo S.A. por hasta US\$ 12 millones (folio 621, Tomo B).

Finalmente, es de señalar que el Banco Nuevo Mundo, Nuevo Mundo Holding S.A., Inversiones NMB S.A.C. y NMB Limited no sólo estaban vinculados en el mismo grupo, sino que el manejo de todas estas empresas y del resto de empresas vinculadas, era efectuado por las mismas personas; en este caso:

Jacques Simón Levy Calvo, representante legal y Presidente Ejecutivo del Directorio de Nuevo Mundo Holding S.A. y accionista, Presidente Ejecutivo del Banco Nuevo Mundo S.A. y de Inversiones NMB SAC y Presidente de Directorio de NMB Limited, implementando la captación de fondos a través de Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited.

Vitaly Franco Varón, Primer Vicepresidente de Nuevo Mundo Holding S.A., del Banco Nuevo Mundo S.A. y de Inversiones NMB SAC, Secretario de NMB Limited, y como tal se le encargó de ofrecer a los agraviados mejores intereses que los del mercado nacional mediante la adquisición de Promissory Notes emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A. y NMB Limited, valiéndose para todo ello del prestigio que tenía con los clientes del Israel Discount Bank of New York, debiendo resaltarse que era el que suscribía con su firma los promissory notes de Nuevo Mundo Holding S.A.

P
ff

José Armando Hopkins Larrea, Vicepresidente y Gerente General del Banco Nuevo Mundo y de Nuevo Mundo Holding S.A., además es apoderado del Banco Nuevo Mundo y Director de Inversiones NMB SAC. Es de anotar que el señor Hopkins es el principal gestor del diseño del esquema descrito, conforme así lo acopió en su testimonio de 11 de enero de 2001.

24
12947
doce mil
cuarenta y
siete

2.3 HECHOS POSTERIORES

Mediante Contrato de Transferencia de Valores Mobiliarios de fecha 15.Feb. 2001 Nuevo Mundo Holding S.A. transfiere por US\$ 7 621 275.16, distribuidos en: US\$ 6 593 465.08, las 20 500 000 acciones preferentes de GREMCO S.A. (US\$ 6 089 242.02) más sus dividendos (US\$ 504 223.06) y US\$ 1 027 810.08 por los 1,037 bonos de arrendamiento financiero emitidos por el Banco Nuevo Mundo (US\$ 1 014 754.19) más sus intereses (US\$ 13,055.89) (folios 600 al 602, Tomo B).

Dicha suma es pagada mediante la capitalización que Nuevo Mundo Holding S.A. efectúa de la señalada cuenta por pagar a su favor con acciones de Inversiones NMB SAC, acumulando ésta última empresa una deuda con Nuevo Mundo Holding S.A. de US\$ 29 762 631.95.

En la misma fecha Nuevo Mundo Holding S.A. representada por su apoderado señor Jacques Levy Calvo e Inversiones NMB SAC representada por su Gerente General señor Jacques R. Franco Sarfaty y su Director José Hopkins Larrea, suscriben una Convenio de Compensación de Obligaciones, de la siguiente manera:

	Importe US\$	Concepto
Deuda de Nuevo Mundo Holding con Inversiones NMB SAC	4 019 882.75	Contratos de Mutuo de 29 de noviembre de 2000 por US\$ 2 000 000.00 y del 05 de diciembre de 2000 por US\$ 2 019 882.75
Deuda de Inversiones NMB SAC con Nuevo Mundo Holding S.A.	29 762 531.65	Cancelación de NMH de los adeudados de Inv. NMB SAC a Bancos del Exterior y de la compra de acciones de GREMCO y bonos de arrendamiento financiero del Banco Nuevo Mundo S.A.
Resultado	Deuda de Inversiones NMB SAC con Nuevo Mundo Holding S.A. : US\$ 25 742 648.90	

Fuente: Convenio de Compensación de Obligaciones (folio 609, Tomo B)

Finalmente, en esa fecha en Junta General de Accionistas de Inversiones NMB SAC con la participación de Jacques Levy Calvo como apoderado de Nuevo Mundo Holding S.A. y el Dr. Felipe Bertorini Guibert apoderado de NMB Limited Turks & Caicos Islands, acordó aumentar el capital social en la suma de S/.90 974 521.00 equivalente a US\$ 25 742 648.90, 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.; acordándose que el aumento de capital se registre con fecha 19 de febrero de 2001.

En esa misma Junta se acordó reducir el capital en la suma de S/. 21 200 000.00 para constituir una reserva facultativa destinada a la constitución de provisiones para activos sin valor, autorización la cancelación de 21 200,000 acciones con cargo a la tenencia accionaria de Nuevo Mundo Holding S.A. (folio 597 al 599, Tomo B).

Por último, mediante Contrato de Dación de Pago el 19.Feb.2001 con la participación del señor Jacques Levy Calvo como apoderado de Nuevo Mundo Holding S.A. y Felipe Bertorini Guibert apoderado de NMB Limited Turks & Caicos,

[Handwritten signature]

Islands reconoce tener una deuda ascendente a US\$ 5 919 087.50, proveniente de los préstamos que Nuevo Mundo Holding S.A. otorgó a NMB Limited para la cancelación de los promissory notes que habían sido emitidos por NMB Limited a favor de los bancos Dartley Bank y The Wintherbotham; y transfiere 20'034,138 acciones de Inversiones NMB SAC a Nuevo Mundo Holding S.A. (folio 606 al 608, Tomo B).

25
 12948
 doce mil
 novecientos
 cuarenta y ocho

III. CONCLUSIONES

Del examen pericial motivado de los actuados, fluyen las siguientes conclusiones:

- 3.1 Se han identificado 160 promissory notes (pagarés) pendientes de pago emitidos por Nuevo Mundo Holding S.A., correspondientes a 114 clientes, emitidos por un monto total de US\$ 36 291 800.00 (treintaseis millones doscientos noventaun mil ochocientos y 00/100 dólares americanos) de capital, cuyo detalle por cada cliente, número de cuenta, monto y banco del exterior (CBA, EFG, IDB y SAFRA) se muestra en **Anexos N° 02, 02-A, 02-B, 02-C, 02-D.**
- 3.2 El perjuicio económico estimado de 114 clientes identificados que depositaron sus fondos en cuentas cifradas de bancos del exterior, con cuyos fondos se adquirieron 114 promissory notes (pagarés) pendientes de pago por Nuevo Mundo Holding S.A. al 30.Jun.2003 asciende al importe de US\$ 45 500 057.30 (cuarenta y cinco millones quinientos mil cincuenta y siete y 30/100 dólares americanos), constituido por US\$ 36 291 800.00 (treintaseis millones doscientos noventaun mil ochocientos y 00/100 dólares americanos) de capital y US\$ 9 208 257.30 (nueve millones doscientos ochenta y ocho mil doscientos cincuenta y siete y 30/100 dólares americanos) de intereses devengados a dicha fecha; debidamente detallado por cada cliente, número de cuenta, monto y banco del exterior en **Anexos N° 04, 04-A, 04-B, 04-C, 04-D, 05, 05-A, 05-B, 05-C, 05-D.**
- 3.3 Se han identificado 30 promissory notes (pagarés) pendientes de pago emitidos por NMB Limited Turks & Caicos Islands, correspondientes a 25 clientes, emitidos por un monto total de US\$ 4 297 687.65 (cuatro millones doscientos noventa y siete mil seiscientos ochenta y siete y 65/100) de capital, cuyo detalle por cada cliente, número de cuenta e importe se muestra en **Anexo N° 06.**
- 3.4 El perjuicio económico estimado al 30.Jun.2003 de 25 clientes que depositaron sus fondos en cuentas cifradas de bancos del exterior, con cuyos fondos se adquirieron 30 promissory notes (pagarés) pendientes de pago por NMB Limited Turks & Caicos Islands asciende a US\$ 5 294 684.58 (cinco millones doscientos noventa y cuatro mil seiscientos ochenta y cuatro y 58/100 dólares americanos), constituido por US\$ 4 297 687.65 (cuatro millones doscientos noventa y siete mil seiscientos ochenta y siete y 65/100) de capital y US\$ 996 996.93 (novecientos noventa y seis mil novecientos noventa y seis y 93/100 dólares americanos) de intereses devengados a dicha fecha; debidamente detallado por cada cliente, número de cuenta y monto en **Anexo N° 06, 08 y 09.**
- 3.5 Se ha establecido la aplicación de US\$ 42 751 335.52 de los fondos captados por Nuevo Mundo Holding S.A. a través de la emisión de promissory notes (pagarés), como se desagrega a continuación:
 1. US\$ 7 560 518.73 (equivalente a S/. 26 235 000.00) fueron aplicados al aumento del capital del Banco Nuevo Mundo S.A.
 2. US\$ 6 089 242.02 (equivalente a S/. 20 500 000.00) fueron aplicados a adquirir 20'500,000 acciones preferentes Clase "A" de GREMCO S.A.
 3. US\$ 1 014 754.24 fueron aplicados en adquirir Bonos de Arrendamiento Financiero emitidos por el Banco Nuevo Mundo S.A.
 4. US\$ 1 000 000.00 se destinaron como préstamos a Accionistas de Nuevo Mundo Holding S.A.

Handwritten initials or signature.

5. US\$ 476 236.78 en Fondos Disponibles como se encuentra registrado en el Balance General al 30.Nov.2000.
6. Constitución de depósitos colaterales por US\$ 26 610 584.00 que garantizaron préstamos a Inversiones NMB SAC por US\$ 19 964 260.00, a NMB Limited Turks & Caicos Islands por US\$ 5 600 000.00 y Nuevo Mundo SAFI S.A. por US\$ 1 046 324.
- 3.6 Se ha determinado que Inversiones NMB SAC adquirió inmuebles registrados por un valor de US\$ 7 750 500, Gastos Activados por US\$ 5 012 000 y Otros Activos por US\$ 4 430 000, que suman el importe de US\$ 17 192 500; monto que representa el 86% de los préstamos recibidos (US\$ 19 964 260).
- 3.7 No se ha encontrado sustento documentario sobre la aplicación dada por NMB Limited a los US\$ 5 600 000 recibidos de bancos del exterior con la garantía de los depósitos de Nuevo Mundo Holding S.A.
- 3.8 El préstamo recibido por Nuevo Mundo SAFI S.A. por US\$ 1 046 324 se utilizó en recomprar 18 palcos al Banco Nuevo Mundo S.A.

POR TODO LO EXPUESTO:

Hemos cumplido con su mandato señora juez y agradecemos la confianza depositada en nuestra labor pericial y esperamos que se provea de acuerdo a Ley.

Lima, 05 de agosto de 2003


Eco. Flavia Chauca Quispe
Matrícula N° 4667


CPC. Marilyn Bardález Céliz
Matrícula N° 9873