



**Class & Asociados S.A.**  
CLASIFICADORA DE RIESGO

ANEXO  
ANEXO I

**INFORME DE EVALUACIÓN DE EMPRESAS DE LOS  
SISTEMAS FINANCIERO Y DE SEGUROS  
AL 30 DE JUNIO DEL 2000**

**BANCO NUEVO MUNDO**

**Setiembre 2000**

## SOLVENCIA

### Principales Indicadores

	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Endeudamiento Económico	7.43%	7.37%	8.33%	10.45%	8.00%
Endeudamiento (Basilea)	12.40	12.57	11.00	8.57	9.02
Endeudamiento Global	10.87	10.02	9.50	9.04	8.95
				8.00	9.04

### Comentario:

Al cierre del ejercicio anterior, el endeudamiento económico del banco viene presentando una tendencia creciente, mientras que no ha experimentado mayores cambios en su capital social durante los últimos meses. Este comportamiento, es sustentado principalmente por el aumento de los pasivos exigibles en 13,2% a lo largo del año. De no ser por el importante aumento en las provisiones para riesgo de morosidad, como consecuencia del considerable crecimiento de la cartera vencida y refinanciada, el endeudamiento económico del BNM, se alcanzado niveles aún mayores.

Por otro lado, se observa un mejor ratio de apalancamiento al término del primer semestre del 2000. Este descenso se debe al crecimiento de los créditos contingentes con riesgo 0%, 20% y 50%, frente a la reducción de aquellos con riesgo 100%, dando lugar a una disminución del total ponderado de activos en riesgo; lo que pone de manifiesto el progreso obtenido a lo largo del ejercicio, en cuanto a la fortaleza de las garantías consideradas por los créditos otorgados, así como, el importante incremento de las operaciones de arrendamiento financiero (13,2%), motivado a partir de la absorción de Nuevo Mundo Leasing en 1999.

## ENTABILIDAD

### Principales Indicadores

	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Margen Operacional Neto / Activos Productivos	2.7%	2.9%	2.4%	1.3%	-0.3%
Margen Operacional Neto / Capital	33.0%	42.1%	33.7%	14.5%	-3.3%
Margen Neto / Activos Productivos	2.2%	1.9%	1.0%	1.0%	0.7%
Margen Neto / Capital	28.1%	28.1%	13.7%	11.0%	7.5%
Utilidad Total / Activos Productivos	4.3%	3.6%	3.2%	2.3%	1.1%
Utilidad Total / Capital	52.2%	52.0%	44.9%	25.7%	10.5%

### Comentario:

Desde la primera parte del presente periodo, los niveles de rentabilidad del BNM sufren un marcado deterioro, mostrando recién en Junio del presente una ligera mejora con respecto a meses anteriores.

Los indicadores del margen operacional neto, tanto sobre los activos productivos como sobre el capital del banco, experimentan una importante caída con respecto a diciembre, llegando incluso a niveles negativos. Los pasivos exigibles de la entidad se incrementan en mayor medida que los activos productivos (13,2% frente a 4,7%, respectivamente), como consecuencia del crecimiento sustancial de la cartera vencida y refinanciada, lo que se refleja en menores ingresos y mayores gastos financieros en relación a los registrados al cierre de 1999. Asimismo, los gastos generales se incrementan en 4,14% con respecto al término del ejercicio anterior, lo que contribuye a la disminución de la utilidad neta en 130,2%.

En esta situación, el BNM se encuentra centrando sus esfuerzos en una agresiva campaña de reducción de gastos, basada en diferentes propuestas por cada área de la Institución. En este sentido, se ha logrado disminuir los gastos de personal, aun cuando el número de empleados en el banco es superior al existente en diciembre.

Es importante notar el significativo monto de ingresos varios registrado a Junio del presente ejercicio, lo que permite revertir la pérdida operacional neta y por ello, registrar utilidades durante el año. Dichos ingresos son generados principalmente por la reversión de provisiones de créditos en ejercicios anteriores.

Adicionalmente, de acuerdo lo establecido por el Reglamento Operativo que regula las condiciones para la transferencia de cartera por Bonos del Tesoro, el Comité de Riesgo del banco se ha comprometido a capitalizar el Integro de las utilidades generadas en este año, buscando el fortalecimiento y futuro crecimiento de la Institución.



... a la tasa pagada por BNM para sus depósitos en M/E a 360 días.

El Banco del Nuevo Mundo S.A. ("BNM") inició sus operaciones el 25 de enero de 1993 y orientó sus actividades al financiamiento de clientes corporativos. En 1995 el emisor se integró a la red Unibanca consiguiendo a través de ella ofrecer a sus clientes la tarjeta de crédito VISA con variedad de opciones, tanto en el uso local como en el exterior.

En agosto de 1999, la SIF aprobó la fusión por absorción del BNM con el Banco del País, Nuevo Mundo Leasing S.A. y Coordinadora Primavera S.A. actuando el primero como absorbente de las otras tres instituciones. Como consecuencia de esta fusión el emisor incrementó el valor total de su patrimonio y mejoró su posición en el mercado.

A partir del proceso de fusión con el Banco del País, el BNM ha conformado la División Nuevo País dedicada a banca de consumo, contando con una cartera de aproximadamente 42 mil clientes y que opera con la autonomía necesaria para poder operar de manera eficiente.

En el segmento de banca personal, el BNM lanzó al mercado el programa "Nuevo Mundo Personal" que permite financiar todo tipo de bienes incursionando de manera agresiva en dicho segmento. Del mismo modo, su producto "Nuevo Mundo Plazo", cuenta a plazo que realiza sorteo de departamentos, le ha dado buenos resultados en sus depósitos a plazo.

El fortalecimiento patrimonial realizado en el banco, explicado en parte por la fusión con otras instituciones, le permitirá una mayor expansión y crecimiento acorde con los objetivos trazados, contando a la fecha con 25 oficinas en la ciudad de Lima y una sucursal en la ciudad de Trujillo, teniendo programado para el año 2000 abrir cinco oficinas más en Lima.

A fin de mejorar la calidad de su cartera, el emisor se acogió al programa de canje temporal de cartera por Bonos del Tesoro Público por un monto ascendente a US\$33.7 millones. El manejo de cartera del banco le ha permitido situarse en el séptimo lugar en el sistema en cuanto a colocaciones vigentes, así como también respecto al total de depósitos.

La necesidad de observar un mayor control sobre sus colocaciones constituye una de las principales políticas del banco, lo que ha permitido una disminución relativa en sus índices de morosidad con respecto al primer trimestre de 1999. A ello deben agregarse los efectos del proceso de canje de cartera por bonos del Tesoro, al que se ha acogido el Banco. El efecto del canje de cartera y la liberación de provisiones, sumado a la reversión de provisiones de años anteriores, es positivo en el nivel de provisiones que presenta.

El correcto manejo de la morosidad se confirma en el control correspondiente al nivel de los sobregiros otorgados, que con respecto al patrimonio son inferiores a los mostrados por el promedio de los bancos de similar tamaño en el sistema financiero.

Por su parte, el endeudamiento del banco muestra una tendencia decreciente, sustentada en el fortalecimiento originado en las recientes fusiones y las mayores reservas que viene constituyendo. En tal sentido, el Índice de Basilea se sitúa entre los más bajos registrados por el emisor en los últimos periodos, y en niveles similares a los del promedio del sistema financiero.

Para el trimestre en análisis, el banco muestra una mejora en sus niveles de eficiencia por efecto de la ligera disminución en los activos productivos con relación a los niveles mostrados al fin del ejercicio anterior, lo que contrarresta el efecto incremental de los gastos de apoyo y administración, ocasionados principalmente por mayores costos generales asociados al proceso de fusión.

La pérdida operacional neta registrada desaparece por el significativo monto de ingresos varios registrados, principalmente por reversión de provisiones realizadas en ejercicios anteriores y por portes de cartera, permitiendo que la institución registre utilidades en el primer trimestre del año.

En abril de 1999, se constituyó en Panamá la empresa Nuevo Mundo Holding S.A., la cual pasó a ser el accionista mayoritario de la institución con el 92% del capital social. En forma simultánea a este proceso, se determinó el cambio en la denominación social de Banco del Nuevo Mundo S.A.E.M.A. a Banco del Nuevo Mundo.

Este proceso ha sido acompañado por el establecimiento de una nueva estructura gerencial. Este se encuentra aún en proceso de reestructuración e incorporación de personal capacitado para atender adecuada y eficientemente a distintos segmentos y negocios que gestiona el banco luego de los procesos de fusión por los que ha atravesado, incluyendo las proyecciones que conlleva su plan estratégico.

Las perspectivas para el BNM, tanto en lo que respecta a su crecimiento, como en cuanto a su rentabilidad, son positivas, sobre todo en función a que su situación de liquidez se adecua plenamente a sus necesidades operativas.



# INFORME DE EVALUACION DE LA CLASIFICACION DE EMPRESAS DE LOS SISTEMAS FINANCIERO Y DE SEGUROS

## I. INFORMACION GENERAL

CLASIFICADORA

EMPRESA

CLASIFICACION

CLASS Y ASOCIADOS S.A. Clasificadora de Riesgo

Banco Nuevo Mundo

Categoría	Subcategoría
B	B+

**Definición:**

Corresponde a Instituciones financieras o empresas de seguros con una sólida fortaleza financiera. Son entidades con un valioso nivel de negocio, que cuentan con un buen resultado en sus principales indicadores financieros y un entorno estable para el desarrollo de su negocio.

Información al: 30-09-00

Fecha del comité: 13-09-00

## II. ANALISIS CUANTITATIVO

### II.1 LIQUIDEZ

Principales Indicadores	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Liquidez básica sobre pasivos	0,21	0,02	0,83	-0,10	0,20
Liquidez básica sobre patrimonio económico	0,66	1,45	2,85	-0,11	0,34
Liquidez corto plazo sobre pasivos	-0,39	-0,54	-0,04	-0,28	-0,22
Liquidez corto plazo sobre patrimonio Económico	-1,10	-1,80	-1,50	-0,31	-0,25
Liquidez mediano plazo sobre pasivos	2,44	4,09	-0,17	0,13	0,00
Liquidez mediano plazo sobre patrimonio Econ.	1,19	2,25	-0,04	0,82	0,38

**Comentario:**

A junio del 2000, el Banco Nuevo Mundo opera mayoritariamente en moneda extranjera, teniendo el 88,36% y el 80,32% de sus activos y de sus pasivos respectivamente, en dicha denominación. En cuanto al riesgo cambiario, la posición del banco ante los efectos de una devaluación al finalizar el segundo trimestre del año, es más holgada a la correspondiente al cierre del 1999, pudiendo cubrir la exposición de sus pasivos en moneda extranjera.

Riesgo de una recuperación en marzo de este año, gracias al incremento efectuado en las colocaciones de corto plazo del orden de \$10 millones, la entidad presenta un ligero incremento en el descalce de liquidez en las operaciones entre 30 y 90 días, tanto en pesos como en dólares, a junio del presente ejercicio. Esto se debe a la mayor disminución experimentada por las operaciones activas (19,77%) frente a la menor reducción de los pasivos de corto plazo (11,27%) a junio del 2000.

Asimismo, es importante mencionar el leve incremento en la situación de liquidez de mediano plazo con respecto al del primer trimestre del año, lo que se explica principalmente por el sustancial crecimiento en las colocaciones a más de 18 meses, de US\$ 29 millones.

En cuanto al próximo vencimiento en octubre del 2000, de la Tercera Emisión de Bonos de Arrendamiento Financiero, por US\$ 10 millones, el banco tiene aprobada la Quinta Emisión de Bonos de Arrendamiento Financiero, y dependiendo de las condiciones del mercado, la utilizará para dicha redención, o de lo contrario se utilizará momentáneamente los depósitos del público y/o del mercado institucional.

El BNM viene trabajando intensamente en la reducción de la alta concentración de sus pasivos a través de instituciones públicas y líneas de crédito (contando para ello con un plan comercial que está orientado básicamente a la captación de depósitos del público (masivos y menores volúmenes), mediante un fortalecimiento de la imagen institucional, así como de la oferta de productos innovadores y atractivos ("un año de lujo", apoyo al fútbol, etc.). En este sentido, la proporción de depósitos de empresas públicas en los depósitos totales del banco, disminuye de 33% en diciembre, a 28% en junio último. Con respecto a las líneas de COFIDE, la situación es un poco más compleja, porque el mercado en moneda nacional a mediano y largo plazo, cuenta con diferentes limitaciones.

### II.2 SOLVENCIA

Principales Indicadores	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Tolerancia a pérdidas					
Endeudamiento Económico	7,43%	7,37%	8,33%	10,45%	9,98%
Ratio de Apalancamiento (Basilea)	12,48	12,57	11,00	8,57	9,02
Ratio de Apalancamiento Global	10,87	10,02	9,50	9,04	8,95

**Comentario:**

Desde el cierre del ejercicio anterior, el endeudamiento económico del banco viene presentando una tendencia creciente, mientras que no ha experimentado mayores cambios en su capital social durante los últimos meses. Este comportamiento, es sustentado principalmente por el incremento de los pasivos exigibles en 13,2% a lo largo del año. De no ser por el importante aumento en las provisiones para riesgo de incobrabilidad, como consecuencia del considerable crecimiento de la cartera vencida y refinanciada, el endeudamiento económico del BNM, habría alcanzado niveles aún mayores.

Por otro lado, se observa un mejor ratio de apalancamiento al término del primer semestre del 2000. Esta descenso se debe al crecimiento de los activos y créditos contingentes con riesgo 0%, 20% y 50%, frente a la reducción de aquellos con riesgo 100%, dando lugar a una disminución global del total ponderado de activos en riesgo; lo que pone de manifiesto el progreso obtenido a lo largo del ejercicio, en cuanto a la fortaleza de las garantías consideradas por los créditos otorgados, así como, el importante incremento de las operaciones de arrendamiento financiero (17,5%), motivado a partir de la absorción de Nuevo Mundo Leasing en 1999.



### III.1.5 Solvencia Económica de los accionistas

Alta

Media

Baja

#### Comentario:

El grupo empresarial Levy - Franco cuenta con otras inversiones importantes en el país. Entre estas se tiene el fondo de Inversiones Nuevo Mundo ("Nuevo Mundo SAFI S.A."), la constructora Gremco S.A., así como Hotel Los Delfines y Apart Hotel del Pilar.

### III.1.6 Injerencia de los accionistas en la gestión

Positiva?

SI

#### Comentario:

Existe injerencia directa de los accionistas del banco a través de su Directorio: Sr. Jacques Levy - Calvo, Presidente Ejecutivo; Sr. Vitaly Franco Varon, Primer Vice Presidente; Srs. Jacques R. Franco Sarfaty; Sassone E. Franco Sarfaty; David Levy Pessa y Isl Levy Pessa, Directores. En este sentido, los accionistas como miembros del Directorio determinan los objetivos futuros y los principios básicos de gestión de la Institución. Es el nivel gerencial quien determina los planes de acción y evalúa el cumplimiento de los mismos, para luego reportar al Directorio. De esta manera no se relacionan directamente las necesidades del banco con los intereses de sus accionistas.

## III.2 GESTION

### III.2.1 Manual de Políticas y Procedimientos

Existe?

SI

Es adecuado?

SI

Se cumple?

SI

#### Comentario:

El Manual de Políticas y Procedimientos se encuentra permanentemente en proceso de adecuación, como consecuencia de las regulaciones emitidas, particularmente las que se refieren a la administración de riesgos y operaciones de créditos de consumo.

Dicho manual tiene como función la regulación de las operaciones y del manejo administrativo del banco. En él se describen las normas y procedimientos de todas las transacciones realizadas por las distintas áreas de la Institución.

Durante la última visita de Inspección, la SDS reportó que la División de Banca de Consumo carecía de este manual. En marzo se concluyó el manual para dicha gerencia.

### III.2.2 Grado de dependencia de personas relacionadas

Alto

Medio

Bajo

#### Comentario:

Al 30 de junio del 2000, el principal cliente del banco es Gremco S.A., lo que indicaría cierta dependencia en lo que se refiere a la colocación de recursos. No obstante, los créditos otorgados al total de empresas vinculadas son de un monto equivalente al 17,89% del patrimonio efectivo, no excediendo el límite máximo establecido en la reglamentación vigente. Asimismo, se debe señalar que dichas empresas son evaluadas y clasificadas por la Unidad de Riesgos de la misma forma que a cualquier cliente. En este sentido no se les concede ningún privilegio, en cuanto al tamaño de la línea de crédito, los plazos de pago y las garantías requeridas, las que por ejemplo, en el caso de Gremco S.A., cubren en más de 100% el monto de crédito otorgado.



### III.2.3 Toma de Decisiones

Adecuada?

SI

#### Comentario:

Durante el primer semestre del 2000 el BNM ha enfrentado una reestructuración organizacional con el objetivo de reforzar la Unidad de Riesgos y la División de Negocios Especiales, así como, la estructura interna del banco, para enfrentar de mejor manera la problemática actual, buscando alcanzar los objetivos trazados.

Cada división de la Institución cuenta con la debida autonomía para la toma, ejecución y control de decisiones de manera directa, siendo siempre inspeccionadas por Auditoría Interna y teniendo que reportarse periódicamente a la Gerencia General.

### III.2.5 Reputación de los Gerentes

Buena

Regular

Mala

#### Comentario:

La plana gerencial del Banco del Nuevo Mundo cuenta con un equipo de profesionales, cuya trayectoria y experiencia individual influyen de manera positiva en lo que respecta a la gestión, manejo y posicionamiento de la Institución.

### III.2.4 Comunicación e Interrelación entre Gerencias

Adecuada?

SI

#### Comentario:

El banco cuenta con el apoyo de la Gerencia General y diez Gerencias adicionales, además de Auditoría Interna. El actual Gerente General, Ing. José Armando Hopkins, quien viene desempeñándose en el cargo desde junio del ejercicio anterior, mantiene no sólo una muy buena relación con toda su plana gerencial, sino que además se involucra personalmente en la estrategia de cada división logrando integrar totalmente a la Institución.

Los Comités de Gerentes se realizan semanalmente, los días lunes, para revisar el desarrollo de cada unidad del banco, y de esta manera lograr coordinar el trabajo hacia el cumplimiento conjunto de los objetivos trazados. Asimismo, todas las Gerencias se comunican permanentemente por teléfono y correo electrónico.

### III.2.6 Conocimiento y Experiencia de los Gerentes

Buena

Regular

Mala

#### Comentario:

Los profesionales a cargo de las gerencias tienen la capacitación y experiencia necesarias para ejercer los respectivos cargos bajo su responsabilidad, dentro del organigrama establecido.

Asimismo, algunos de los gerentes que recientemente se han incorporado al BNM cuentan con experiencia en el sector financiero nacional, al provenir de distintas instituciones bancarias de prestigio, figurando con historial adecuado y debidamente y debidamente calificado en sus anteriores responsabilidades.



### III.2.7 Rotación de Plana Ejecutiva

Alta

Media

Baja

#### Comentario:

A lo largo del 2000, la plana ejecutiva del banco ha sufrido algunos cambios, lo mismo que ha sucedido con la estructura organizacional. Entre éstos últimos se tiene: la Gerencia de Desarrollo ha sido eliminada; la División de Riesgos y Negocios Especiales se ha dividido en dos Gerencias nuevas, y Banca Comercial ha adquirido la Unidad de Marketing. En febrero se incorpora a la Institución, Wilfredo Duarte Gadea, como Gerente de la nueva División Comercial y de Marketing, quien se mantiene actualmente completamente dedicado al Plan Comercial descrito anteriormente. También ha ingresado al banco, Hugo Delgado como Gerente de Recuperaciones y Negocios Especiales, con lo que el proceso de cobranzas, así como la ejecución de garantías ha alcanzado mayor eficiencia. Por último, se debe mencionar que la Gerencia de Riesgos también se ha modificado. El Sr. José Carlos Schroll se desempeña en el cargo desde junio del 2000, habiendo antes pertenecido a la División de Negocios.



### III.3 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

#### 3.1 Identificación de Riesgos

Riesgo crediticio

SI

**Comentario:**

La nueva Gerencia de Riesgos tiene bajo su responsabilidad el manejo del riesgo crediticio y de mercado.

La Unidad de Riesgos dentro de esta División es la encargada del riesgo crediticio. Dicha Unidad se encuentra conformada por tres departamentos: análisis, servicio, y de control y seguimiento.

Hasta el ejercicio anterior, la Gerencia de Riesgos tenía bajo su responsabilidad la cobranza de la cartera atrasada y refinanciada. Actualmente estas funciones forman parte de la nueva División de Recuperaciones y Negocios Especiales, lo que ha acelerado el proceso de cobranzas, de gran importancia por la actual problemática económica.

Riesgo de Mercado de Inversiones:

SI

Riesgo de Interés:

SI

Riesgo cambiario:

SI

Riesgo de precio:

SI

**Comentario:**

El manual para la administración de riesgos de mercado se ha confeccionado de acuerdo con las regulaciones establecidas. Dicho manual cumple con la identificación de los riesgos inherentes a las diferentes exposiciones en las que potencialmente incurre el banco, entre ellas los riesgos de tasas de interés, riesgos cambiarios, entre otros.

#### III.3.2 Unidad de Control de Riesgos

Existe?

SI

Es independiente?

SI

**Comentario:**

La Unidad cuenta con 14 funcionarios, 5 analistas, 6 empleados en el departamento de servicio y otros 3 en el de control y seguimiento de los créditos.

La sección de análisis tiene como función la evaluación de los créditos a otorgar por el emisor. Asimismo se debe indicar que la sección de Banca de Consumo, que comprende mayormente las operaciones del ex - Banco del País y ex - Coordinadora Primavera, cuenta con su propia Unidad de Riesgos. No obstante uno de los analistas de la División de Riesgos tiene como única función la supervisión completa de dicha Unidad.

El funcionario de servicio de créditos recibe la solicitud del funcionario de Negocios, para la valorización y aprobación de las garantías ofrecidas por el cliente, registrando la misma en el sistema mecanizado.

La unidad de control y seguimiento se dedica a la supervisión de las cuentas en estado normal y en problema potencial, con la finalidad de ajustar constantemente la clasificación interna de los créditos otorgados e incluso puede bloquear operaciones que no se consideran convenientes para el banco.

#### III.3.3 Políticas y procedimientos para administrar riesgos

Existen?

SI

Son adecuados?

SI

Se cumplen?

SI

**Comentario:**

En la última visita de inspección, la SDS destacó la falta del Manual de Políticas y Procedimientos para la administración de los riesgos crediticios. Actualmente se cuenta con políticas y procedimientos para el análisis y otorgamientos de créditos, pero todavía éstas últimas no han sido unificadas en un único documento, lo que no quiere decir que no se apliquen y utilicen.

De esta manera el procedimiento de otorgamiento de créditos se inicia por la División de Negocios, quien tiene contacto directo con los clientes del banco. Su función se limita a emitir propuestas de crédito que se evalúan, aprueban, devuelven o deniegan en el departamento de análisis, gozando el mismo de plena autonomía en sus decisiones.

En función al monto del crédito la propuesta deberá pasar al Comité de Riesgos para su respectivo análisis. Dicho Comité se encuentra conformado por el Gerente de Riesgos, el Gerente de Finanzas, el Gerente de Operaciones y el Gerente Legal, y se realiza 2 veces a la semana.

Para propuestas de crédito de mayor envergadura, la decisión ya no corresponde al Comité de Riesgos, sino al Comité Ejecutivo, realizado una vez al mes con la presencia del Directorio, del Gerente General y del Gerente de Riesgos.

Los demás departamentos de la Unidad complementan, como ya se ha descrito, la actividad de esta sección de análisis, con lo que se logra un eficiente control y sobre los créditos a otorgar y los créditos ya otorgados.



### III.4 CONTROL INTERNO

#### III.4.1 Grado de Independencia de la Unidad de Auditoría Interna

Alto

Medio

Bajo

**Comentario:**

La Unidad de Auditoría Interna se desempeña de manera autónoma. No obstante, debe reportarse constantemente al Directorio con la finalidad de coordinar las actividades a realizar, así como, de evaluar el cumplimiento de los objetivos establecidos para el período.

Los Comités de Auditoría Interna se realizan mensualmente, contando con la participación de 3 Directores; Victoria Fernández, Auditora General; y el Gerente General.

#### III.4.2 Capacidad Operativa de la Unidad de Auditoría Interna

Es adecuada?  SI

**Comentario:**

La Unidad de Auditoría Interna cuenta con la capacidad operativa para el cumplimiento de su labor de supervisión de los distintos niveles de riesgo generados por la gestión financiera. En este sentido la absorción de Nuevo Mundo Leasing S.A. ha facilitado la labor de la Unidad, que antes tenía que supervisar las dos entidades por separado. Asimismo dicha Unidad no tiene restricción alguna en cuanto al sistema operativo informático de la Institución.

#### III.4.3 Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna

Es adecuado?  SI

Se cumple?  SI

**Comentario:**

El Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría se viene cumpliendo de acuerdo a lo previsto. Dicho plan describe los controles a realizar durante el presente ejercicio, los cuales el Directorio junto con el Auditor General, determinaron necesarios efectuar para un adecuado control de los riesgos inherentes a la actividad bancaria.

#### III.4.4 Flujo de Información

Es oportuna?  SI

Es adecuada?  SI

**Comentario:**

Debido a que el área de Supervisión Interna puede acceder sin restricción alguna al resto de áreas operativas del banco, se considera que el flujo de información en la Institución es adecuado.

No obstante se está evaluando la posibilidad de adquirir un nuevo Software denominado "Mecano", para lograr una automatización completa de las operaciones de la Institución.

#### III.4.5 Manejo Electrónico de Datos

Es adecuado?  SI

**Comentario:**

Como se ha mencionado, el BNM cuenta con un sistema electrónico completo y operativo, que permite optimizar el flujo interno de información, así como el resultado y control de las operaciones bancarias.

No obstante, la Institución ha determinado la posible adquisición de un sistema más moderno, como consecuencia de los continuos cambios tecnológicos que se producen en la actualidad.

#### III.4.6 Mecanismos de control de cada área

Existen?  SI

Son adecuados?  SI

**Comentario:**

El libre acceso a las redes informáticas permite que el auditor pueda supervisar periódicamente el avance y cumplimiento de lo establecido en el Plan Anual de Trabajo. Por este motivo, las redes internas pueden ser consideradas como el principal mecanismo de control, así como la herramienta más eficiente dado su fácil empleo y sencilla aplicación por parte de todos los funcionarios del área.



## PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO (Res. SBS N° 904-97 / Res. N° 731-98)

En cumplimiento con el Reglamento de Prevención del Lavado de Dinero, el BNM cuenta con un Manual que detalla las políticas, normas y procedimientos establecidos para prevenir el lavado de dinero y en general, todas aquellas operaciones cuyos fondos provengan de actividades ilícitas.

Dentro de los mecanismos de control descritos en el Manual se tiene: el conocimiento del cliente y de sus actividades económicas; registro de las transacciones del cliente; señales de alerta para la detección de transacciones inusuales de operaciones en efectivo, a través de cuentas bancarias, de inversiones, de actividades internacionales, de préstamos; entre otros.

Asimismo, se ha capacitado plenamente al personal de acuerdo a los alcances del referido manual según las responsabilidades respectivas. Estas labores son revisadas y actualizadas en forma permanente.

## V. SUPERVISIÓN CONSOLIDADA DE CONGLOMERADOS FINANCIEROS Y MIXTOS

(Res. SBS N° 446-2000)

Con fecha 1 de julio de 1998, la Gerencia General del Banco del Nuevo Mundo remitió una comunicación a la SBS mediante la cual se lo manifestaba que de acuerdo a su entender, la tipología de grupo económico que los correspondería según la norma pertinente, sería la de conglomerado financiero conformado por el Banco del Nuevo Mundo y Nuevo Mundo SAFI. Asimismo adjuntaron un anexo resallando la vinculación, relación de gestión y controles de las dos empresas mencionadas.

Sin embargo, Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo considera al Banco del Nuevo Mundo como una institución perteneciente a un grupo económico de tipo conglomerado mixto, debido a los alcances relacionados con las participaciones accionarias individuales de los miembros de las familias Levy y Franco, así como de la presencia de ellos mismos, en la propiedad de las empresas Nuevo Mundo Leasing S.A. (hoy fusionado al BNM), Nuevo Mundo SAFI S.A., el Grupo Gremco y el Grupo Hotelero relacionado (Hotel Los Delfines y Apart Hotel del Pilar).

## VI. SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE MERCADO (Res. SBS N° 509-98)

La Gerencia de Riesgos es la encargada de la supervisión de los riesgos de mercado del Banco del Nuevo Mundo. Dicha gerencia es responsable del cumplimiento de las disposiciones que la Superintendencia de Banca y Seguros emite al respecto, mediante la confección y remisión de los anexos correspondientes que permiten el posterior y correcto seguimiento por parte de la entidad supervisora. Asimismo se debe indicar que la Institución cuenta con el debido manual de riesgos de mercado.

Las operaciones de masa de dinero se llevan a cabo por el área de Tesorería, sección que ha incrementado sustancialmente su actividad.

## VII. GESTIÓN DE TESORERÍA (Res. SBS N° 744-99)

El área de Tesorería se encuentra dentro de la Gerencia de Finanzas, quien se encarga de la estrategia y desarrollo de las operaciones de la masa de dinero. En este sentido Tesorería realiza comités diarios manejando al día los calces de caja, los plazos, las tasas de interés, los fondos interbancarios, entre otros factores.

Además se llevan a cabo comités mensuales para la evaluación de la gestión de los activos y pasivos del banco, del límite de créditos interbancarios, y en definitiva del cumplimiento de las regulaciones establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros para este caso.

Al 30 de junio del 2000, el BNM, cumple adecuadamente con los requerimientos mínimos de liquidez, tanto en moneda extranjera (22.7) como en moneda nacional (10.8).



# BANCO NUEVO MUNDO

TIPO DE ESTADOS FINANCIEROS:  
VALORES EXPRESADOS EN:

INDIVIDUALES  
MILES DE NUEVOS SOLES DE JUNIO DEL 2000

## RESUMEN DEL BALANCE GENERAL

	SISTEMA										Variación Jun.00/ Dic.99			
	Dic.1999		Dic.1998		Jun.1999		Dic.1998		Jun.2000					
	Jun.00	Dic.99	Jun.00	Dic.99	Jun.00	Dic.99	Jun.00	Dic.99	Jun.00	Dic.99				
<b>Total Activo (Segun Balance, no ajustado)</b>	946,458	1,333,464	1,683,228	1,847,532	2,497,924	2,359,133	14.5%	44,087,595	59,330,407	98,021,254	71,398,715	72,470,300	72,172,543	-3.4%
Total Activos	1,498,940	1,981,524	2,229,155	2,265,457	2,223,375	2,438,938	11.8%	63,230,556	33,981,739	92,249,661	90,667,217	99,620,107	97,847,271	-2.2%
Fondos disponibles (netas de canje)	284,658	372,170	331,747	798,325	247,913	372,941	50.4%	12,352,956	14,972,454	13,946,505	14,687,328	15,278,013	15,206,734	-0.5%
Activos Productivos	1,067,464	1,418,370	1,824,750	1,827,139	2,196,242	2,239,631	4.7%	46,334,993	57,782,250	61,135,997	57,998,754	55,317,716	59,929,906	-4.3%
Colocaciones Vigentes	1,023,854	1,369,117	1,533,823	1,592,502	2,158,003	2,250,720	4.8%	44,560,275	54,550,915	58,368,914	52,528,549	50,105,105	46,708,931	-6.9%
Sobregiros y Avances en Cla. Cte.	80,573	83,316	82,419	70,233	90,286	106,220	17.5%	2,757,748	4,091,033	4,118,423	3,245,554	2,746,283	2,940,758	-3.8%
Documentos, Descuentos	325,368	314,946	185,246	154,698	175,933	158,894	-10.8%	6,847,569	6,363,325	5,553,524	4,231,097	4,020,427	3,303,946	-17.8%
Préstamos	213,903	404,629	463,254	508,110	581,353	528,854	-8.4%	15,574,088	21,357,516	23,751,011	21,443,297	19,441,325	18,670,780	-4.0%
Otras colocaciones	7,975	44,763	31,121	74,731	155,128	139,720	-15.4%	1,145,261	2,108,474	3,178,533	3,923,092	3,829,923	3,131,079	-18.2%
Arendamiento financiero	45,410	0	0	0	97,318	593,021	29.1%	1,429,408	2,251,447	3,727,354	3,683,080	3,629,579	3,727,351	2.7%
Créditos hipotecarios	0	0	96,537	373,762	556,927	662,113	-12.5%	141,901	1,314,652	2,314,701	2,343,027	2,946,832	2,943,502	-3.5%
Créditos contingencias	0	0	0	0	0	0	11.2%	18,087,344	18,358,741	18,738,287	16,931,003	17,557,444	16,047,620	-9.1%
Créditos por liquidar	365,544	421,334	433,818	359,922	555,557	662,113	27.5%	40,212	39,567	66,349	85,271	78,033	52,436	-32.5%
Provisiones para riesgo de incobrabilidad	2,533	1,749	0	1,715	1,781	943	2.3%	(1,461,253)	(1,598,944)	(3,059,364)	(3,344,282)	(3,447,934)	(3,709,081)	7.6%
Inversiones financieras	(17,456)	(24,493)	(41,573)	(48,556)	(96,385)	(110,109)	87.5%	1,774,708	3,211,336	2,746,684	5,073,155	5,296,489	6,211,975	12.3%
Activos Improductivos	23,503	43,388	78,490	110,023	195,030	197,047	78.3%	2,986,104	3,133,445	3,644,547	7,139,937	5,933,896	6,870,771	15.3%
Cartera vencida y en cobranza judicial	12,224	23,221	40,145	58,198	109,366	109,366	129.2%	1,697,334	2,093,518	3,323,252	4,713,223	3,544,362	4,117,295	18.2%
Colocaciones Refranzadas	8,908	19,375	28,181	42,972	32,930	74,288	23.4%	883,901	1,210,943	1,702,427	2,021,360	2,200,703	2,489,650	13.1%
Bienes adjudicados	2,370	793	11,165	8,555	10,850	13,393	-7.7%	404,268	524,024	818,967	465,255	283,089	253,825	-6.8%
Activo Fijo	63,079	83,590	91,024	84,426	108,560	155,989	30.1%	2,057,381	2,233,353	2,641,875	2,541,922	2,745,712	2,812,184	-4.9%
Otros	30,265	47,116	63,070	114,511	225,225	292,912	-2.6%	4,549,232	7,043,246	8,481,136	8,673,418	10,804,479	7,555,399	-29.3%
Int. Com. y otras cuentas por cobrar	29,974	18,600	33,024	28,533	195,515	190,516	13.2%	62,979,131	79,349,864	85,032,123	83,239,208	82,404,640	80,385,883	-2.4%
Pasivos Exigibles	1,386,197	1,333,817	2,048,972	2,104,743	2,482,593	3,241,937	16.7%	36,215,786	42,601,057	45,291,849	46,420,709	46,440,007	47,187,729	1.6%
Depósitos	648,000	1,001,902	1,150,312	1,116,201	1,245,351	1,453,934	-29.6%	5,234,657	6,358,918	5,668,654	5,715,592	6,293,933	6,312,444	0.3%
Depósitos Vista (netas de canje)	60,135	84,990	39,971	51,094	72,972	51,405	19.7%	11,786,111	12,987,999	12,179,256	12,082,537	12,078,451	12,085,565	-0.1%
Depósitos de Ahorro	84,104	103,607	90,126	109,317	146,540	175,481	15.1%	6,292,017	3,593,302	2,644,853	2,327,476	1,883,437	1,503,010	-30.2%
Depósitos a Plazo	361,520	584,359	564,790	528,210	623,943	752,658	-4.3%	3,920,203	3,590,244	1,839,313	1,960,304	2,504,591	2,496,829	-0.3%
Certificados Bancarios	101,383	97,435	77,407	58,229	-34,985	40,279	11.2%	1,198,819	1,507,244	1,839,313	1,960,304	1,883,437	1,503,010	-20.2%
Bonos	62,984	55,858	194,531	201,897	234,654	234,668	6.2%	5,014,978	8,470,994	7,398,195	7,431,457	6,121,647	6,290,697	-2.6%
Otros a Plazo (Garantías, CTS)	175,963	90,652	183,476	171,454	122,287	259,444	-2.6%	18,067,344	13,958,741	18,738,287	16,931,003	17,557,444	16,047,620	-9.1%
Créditos contingencias	365,544	421,334	433,818	359,922	555,557	662,113	50.4%	6,848,653	12,494,459	13,457,995	12,546,344	10,530,237	10,530,613	-7.2%
Endeudamiento con instituciones financieras	148,749	375,325	358,255	493,449	811,421	783,582	-6.5%	4,047,149	5,975,546	7,344,011	7,397,553	8,040,241	7,097,023	-11.5%
Otros pasivos	25,904	37,257	85,256	135,170	210,354	327,325	3.2%	4,752,191	5,799,237	6,460,315	6,598,797	6,488,815	6,531,002	0.7%
Provisiones	17,432	29,227	25,529	23,111	29,429	23,202	6.0%	3,167,020	4,112,329	4,860,390	5,214,141	5,127,174	5,117,222	-0.2%
Patrimonio	95,311	119,339	124,565	125,030	155,087	155,110	58.2%	790,948	890,315	1,061,505	1,247,949	1,215,957	1,238,257	5.9%
Reservas	74,918	91,954	114,121	125,030	155,087	155,110	14.5%	854,205	796,278	537,920	136,708	248,757	248,757	-0.4%
Utilidad del Ejercicio	1,431	3,329	5,746	7,215	53,151	7,748	14.5%	44,087,595	59,330,407	69,021,254	71,398,715	72,470,300	72,172,543	-0.4%
Pasivo y Patrimonio Neto (según balance)	18,962	24,108	14,659	4,357	19,514	7,748	14.5%	44,087,595	59,330,407	69,021,254	71,398,715	72,470,300	72,172,543	-0.4%

\* Nota: Incluye las provisiones por BB.SS., por contingencias, e intereses y comisiones devengados.



# BANCO NUEVO MUNDO

## RESUMEN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

	Anualizado															
	Variación						SISTEMA									
	Jun.00	Jun.00	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Jun.2000	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Dic.1999	Dic.1999	Jun.2000	Variación
Ingresos financieros		123,639	163,257	203,223	110,550	308,113	143,621	145,621	145,621	308,113	308,113	143,621	308,113	308,113	3,790,389	-2.9%
(RE)		(2,180)	(1,078)	(1,905)	(940)	555	(258)	(258)	(258)	555	555	(258)	555	(22,582)	(22,582)	-142.7%
Costos financieros		80,650	97,002	117,790	71,537	197,744	97,200	97,200	97,200	197,744	197,744	97,200	197,744	2,021,724	2,021,724	-4.7%
Margen Operacional Financiero		40,610	66,239	83,533	38,073	118,929	44,152	44,152	44,152	118,929	118,929	44,152	118,929	1,746,003	1,746,003	-4.7%
Cursos Ingresos Operacionales (comisiones)		20,870	25,068	24,360	12,293	25,012	11,773	11,773	11,773	25,012	25,012	11,773	25,012	545,092	545,092	-2.3%
Utilidad Operacional Bruta		61,230	91,364	107,893	50,366	143,941	59,810	59,810	59,810	143,941	143,941	59,810	143,941	2,291,095	2,291,095	-2.3%
Gastos de Apoyo y Deprecación		37,201	55,277	71,522	36,658	119,342	63,933	63,933	63,933	119,342	119,342	63,933	119,342	1,660,270	1,660,270	-13.7%
Utilidad Operacional Neta		23,974	35,048	36,271	13,510	24,559	15,420	15,420	15,420	24,559	24,559	15,420	24,559	553,720	553,720	8.3%
Otros Ingresos y gastos No Operacionales		13,953	9,562	11,960	5,492	18,906	15,420	15,420	15,420	18,906	18,906	15,420	18,906	553,720	553,720	11.4%
Ing. - Egr. Varios		14,956	11,375	19,168	8,256	23,463	27,597	27,597	27,597	23,463	23,463	27,597	23,463	491,775	491,775	200.1%
Prov. fluctuación de valores		201	176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(61,425)	(61,425)	-5.6%
Otros netos *		(1,239)	(2,588)	(7,166)	(2,764)	(9,527)	(11,911)	(11,911)	(11,911)	(9,527)	(9,527)	(11,911)	(9,527)	(258,097)	(258,097)	-5.9%
Generación Total		37,937	44,650	44,251	19,003	43,465	11,717	11,717	11,717	43,465	43,465	11,717	43,465	1,967,233	1,967,233	-6.2%
Provisiones por Colocaciones		10,340	11,965	33,553	13,992	24,950	3,971	3,971	3,971	24,950	24,950	3,971	24,950	1,666,011	1,666,011	-4.4%
Utilidad Antes de Impto.		27,596	32,685	14,699	5,011	18,514	7,744	7,744	7,744	18,514	18,514	7,744	18,514	301,272	301,272	-29.5%
Impuesto a la Renta		8,634	8,559	0	653	0	0	0	0	653	653	0	653	52,515	52,515	0.9%
Utilidad Neta		18,962	24,106	14,699	4,357	18,514	7,744	7,744	7,744	18,514	18,514	7,744	18,514	243,757	243,757	11.4%

\* Nota: Incluye las Provisiones por Bienes realizables, Cuentas por cobrar y Contingencias

	Anualizado															
	Variación						SISTEMA									
	Jun.00	Jun.00	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Jun.2000	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Dic.1999	Dic.1999	Jun.2000	Variación
Adecuación del Capital																
Tolerancia a Pérdidas		7.43%	7.37%	8.33%	9.86%	10.45%	9.93%	9.93%	9.93%	10.45%	10.45%	9.93%	10.45%	11.27%	11.27%	11.93%
Endeudamiento Económico		12.46	12.57	11.00	10.26	8.57	9.02	9.02	9.02	8.57	8.57	9.02	8.57	7.82	7.82	7.39
Ratio de Aislamiento (Basilea)		10.87	10.02	9.50	10.26	9.04	8.95	8.95	8.95	9.04	9.04	8.95	9.04	8.50	8.50	8.10
Ratio de Aislamiento Global					10.23	9.04	9.04	9.04	9.04	9.04	9.04	9.04	9.04	8.50	8.50	8.10

	Anualizado															
	Variación						SISTEMA									
	Jun.00	Jun.00	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Jun.2000	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Jun.1999	Jun.2000	Dic.1999	Dic.1999	Jun.2000	Variación
Rentabilidad																
Rend. Operac. neta / Activos Prod. *		2.7%	2.9%	2.4%	1.7%	1.3%	-0.3%	-0.3%	-0.3%	1.3%	1.3%	-0.3%	1.3%	2.9%	2.5%	2.3%
Rend. Operac. neta / Capital		33.0%	42.1%	33.7%	21.0%	14.5%	13.0%	13.0%	13.0%	14.5%	14.5%	13.0%	14.5%	27.5%	21.6%	19.7%
Utilidad Neta / Activos Prod. *		2.2%	1.9%	1.0%	0.5%	1.6%	0.7%	0.7%	0.7%	1.6%	1.6%	0.7%	1.6%	0.5%	0.4%	0.5%
Utilidad Neta / Capital		25.1%	23.1%	13.7%	6.9%	3.10%	7.5%	7.5%	7.5%	3.10%	3.10%	7.5%	3.10%	4.1%	3.8%	3.9%
Generación total / Activos Prod. *		4.3%	3.5%	3.2%	2.4%	2.2%	1.1%	1.1%	1.1%	2.2%	2.2%	1.1%	2.2%	3.4%	3.5%	3.4%
Generación total / Capital		52.2%	52.0%	44.9%	29.5%	25.7%	19.5%	19.5%	19.5%	25.7%	25.7%	19.5%	25.7%	38.7%	30.1%	28.9%

\* Nota: Los Activos Productivos incluyen las cuentas contingentes deudoras.





# BANCO R.E.V.O MUNDO

Eficiencia Operacional	SISTEMA					
	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Dic.1999	Jun.2000
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Activos Produc.	4.2%	4.5%	4.7%	4.6%	6.3%	5.8%
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Colocac. Valores	4.4%	4.6%	4.9%	4.8%	6.5%	5.8%
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Utilid. Oper. Bruta	60.9%	60.5%	68.4%	73.2%	82.9%	106.2%
Cuentas de Personal / Activos Produc.	2.0%	2.2%	2.2%	2.0%	2.5%	2.0%
Cuentas de Personal / Colocac. Valores	2.1%	2.2%	2.3%	2.1%	2.7%	2.1%
Cuentas de Personal / Util. Oper. Bruta	29.0%	29.2%	30.3%	31.9%	35.0%	37.5%
Cuentas Corrientes / Activos Produc.	1.8%	1.9%	1.9%	2.0%	2.7%	2.4%
Cuentas Corrientes / Colocac. Valores	1.9%	1.9%	2.2%	2.0%	2.3%	2.5%
Cuentas Corrientes / Util. Oper. Bruta	25.4%	25.3%	27.2%	31.1%	35.3%	44.9%
Ctas. de Ahorro y Depos. / No. de Empleados (M\$)	145.7	165.5	198.9	215.5	259.5	254.5
Ctas. de Ahorro y Depos. / No. de Sucursales (M\$)	4,562.7	3,685.1	4,478.4	3,879.5	4,591.8	4,894.8
Ctas. Corrientes / No. de Empleados (M\$)	69.5	80.0	92.4	94.0	109.8	89.9
Ctas. Corrientes / No. de sucurs. (M\$)	2,023.2	1,541.2	1,926.7	1,650.0	1,987.4	2,069.7

\* Nota: Los Activos Prod. incluyen las cuentas correspondientes deudoras.

Riesgo de liquidez	SISTEMA					
	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Dic.1999	Jun.2000
Líquidos y más sobre pasivos	0.21	0.62	0.33	0.36	-0.10	0.29
Líquidos y más sobre Portafolio Extranjero	0.66	1.45	2.35	1.34	-0.11	0.34
Líquidos y más sobre pasivos	-0.39	-0.54	-0.54	-0.58	-0.28	-0.22
Líquidos y más sobre Portafolio Extranjero	-1.10	-1.80	-1.50	-1.34	-0.31	-0.25
Líquidos y más sobre pasivos	2.44	4.09	-0.17	0.09	0.13	0.08
Líquidos y más sobre Portafolio Extranjero	1.19	2.25	-0.84	0.41	0.22	0.36

Riesgo Cambiario	SISTEMA					
	Dic.1996	Dic.1997	Dic.1998	Jun.1999	Dic.1999	Jun.2000
Posición desdoblada en US\$ / Patrim. Económ.	0.43	1.62	0.52	0.72	0.76	1.18





## 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### 8.1. Bonos de Arrendamiento Financiero - Tercera Emisión.

Denominación:	Bonos de Arrendamiento Financiero Banco del Nuevo Mundo S.A.E.M.A. - Tercera Emisión
Moneda:	Dólares Americanos
Monto:	US\$ 10'000,000
Series:	A,B,C y D de US\$ 2'500,000 cada una
Valor Nominal:	US\$ mil.
Clase:	Nominativos y representados por anotaciones en cuenta e inscritos en CAVALI ICVL S.A.
Tasa de interés:	No menor de la que fije el BNM e informe a la SBS para los certificados bancarios en moneda extranjera a 365 días con capitalización diaria.
Pago de intereses:	Trimestralmente el primer día útil de cada período.
Redención:	Al vencimiento.
Fecha de Emisión:	24 / 10 / 1997
Plazo:	3 años.
Monto Colocado:	US\$ 10'000,000
Garantías:	Sin garantías específicas.
Agente Colocador:	Banco del Nuevo Mundo.
Lugar de pago:	Oficina Principal del Banco Wiese Ltda.
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg .774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731 y por la Ley N° 27034, están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.

8.2. Bonos de Arrendamiento Financiero - Cuarta Emisión.

Denominación:	Bonos de Arrendamiento Financiero Banco Nuevo Mundo - Cuarta Emisión
Moneda:	Dólares Americanos
Monto:	US\$ 40'000,000
Series:	Ocho: A hasta H de US\$ 5'000,000 cada una.
Valor Nominal:	US\$ mil.
Clase:	Nominativos y representados por anotaciones en cuenta en CAVALI ICVL S.A.
Tasa de interés:	No menor de la que fije el BNM e informe a la SBS para los depósitos a plazo en moneda extranjera a 360 días con capitalización diaria más un spread que podrá fluctuar entre 0.5 y 1.5 puntos porcentuales y se fija en la fecha de emisión de cada serie y en cada aniversario de la misma.
Pago de intereses:	Serán calculados por semestre calendario vencido contados a partir de la fecha de emisión de cada serie.
Redención:	Al vencimiento.
Fecha de Emisión:	Series A - D: 02 / 04 / 1998 Series E - H: 08 / 05 / 1998
Plazo:	5 años.
Monto Colocado:	US\$ 40'000,000
Garantías:	El patrimonio del BNM incluidos los bienes otorgados por arrendamiento financiero.
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo
Lugar de pago:	Banco Nuevo Mundo
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg .774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731 y por la Ley N° 27034 están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.



### 8.3. Bonos de Arrendamiento Financiero - Quinta Emisión.

Denominación:	Banco Nuevo Mundo - Bonos de Arrendamiento Financiero - Quinta Emisión
Moneda:	Dólares Americanos
Monto:	US\$ 30'000,000.
Series:	Seis, A, B, C, D, E y F de 5,000 bonos cada una.
Valor Nominal:	S/. 1,000.
Clase:	Nominativos e indivisibles y representados por anotaciones en cuenta en CAVALI ICVL S.A.
Tasa de interés:	A definirse en el momento de emisión de cada serie.
Pago de intereses:	Trimestralmente por calendario vencido a partir de la fecha de emisión de cada serie.
Redención:	Al vencimiento.
Fecha de Emisión:	Por emitir.
Plazo:	3 años.
Monto Colocado:	Por emitir.
Fidicomisario:	Banco Continental.
Lugar de pago:	Oficina principal del Banco Nuevo Mundo.
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo
Ventajas Tributaras:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg. 774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731 y por la Ley N° 27034, están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.



#### 8.4. Bonos de Arrendamiento Financiero Nuevo Mundo Leasing – Primera Emisión.

Denominación:	Bonos de Arrendamiento Financiero Nuevo Mundo Leasing – Primera Emisión.
Moneda:	Dólares Americanos.
Monto:	US\$ 10'000,000
Series:	A: Cinco mil Bonos de US\$ 1,000 cada uno B: Cinco mil bonos de US\$ 1,000 cada uno
Valor Nominal:	US\$ 1,000
Clase:	Nominativos, y estarán representados por anotaciones en cuenta e inscritos en la Caja de Valores, de la Bolsa de Valores de Lima (CAVALICI).
Tasa de interés:	No menor a tasa pagada por el Banco Nuevo Mundo para sus depósitos en M/E a 360 días.
Pago de intereses:	Se pagarán trimestralmente por período vencido, en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, los últimos días hábiles del mes de marzo, junio, setiembre, y diciembre corriendo estos a partir de la fecha de emisión hasta su vencimiento.
Redención:	Al vencimiento.
Fecha de Emisión:	Serie A: 05 / 06 / 1997 Serie B: 05 / 09 / 1997
Plazo:	5 años.
Monto Colocado:	US\$ 10'000,000
Fideicomisario:	Banco Nuevo Mundo.
Lugar de pago:	Los intereses y capital serán pagados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, a través del Banco del Nuevo Mundo.
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo (no exclusivo).
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg .774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731 y por la Ley N° 27034 están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.



8.5. Bonos Subordinados - Segunda Emisión.

Denominación:	Bonos Subordinados Banco Nuevo Mundo S.A.E.M.A. - Segunda Emisión.
Moneda:	Dólares Americanos.
Monto:	US\$ 4'000,000
Series:	Serie A: cincuenta bonos de US\$ 50,000 cada uno. Serie B: ciento cincuenta bonos de US\$ 10,000 cada uno.
Valor Nominal:	US\$ 10,000 y US\$ 50,000
Clase:	Nominativos y representados por anotaciones en cuenta en CAVALI ICVL S.A.
Tasa de interés:	Tasa de interés efectiva anual variable no menor a la que pague el banco por sus depósitos a más de un año más un spread no menor al 1,5 %
Pago de intereses:	Se realizará por trimestre calendario vencido, los últimos días hábiles de marzo, junio, setiembre y diciembre a partir de la fecha de emisión.
Redención:	Cuatro amortizaciones iguales a partir del 17° trimestre.
Fecha de Emisión:	06 / 12 / 1996
Plazo:	5 años.
Monto Colocado:	US\$ 4'000,000
Garantías:	Sin garantías específicas.
Fideicomisario:	Banco Wiese Ltda.
Lugar de pago:	Oficina Principal del Banco Wiese Ltda
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo (no exclusivo).
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg .774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731. y por la Ley N° 27034 están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.



### 8.6. Bonos Subordinados – Tercera Emisión.

Denominación:	Bonos Subordinados Banco Nuevo Mundo S.A.E.M.A. – Tercera Emisión.
Moneda:	Dólares Americanos.
Monto:	US\$ 8'000,000
Series:	Serie A: hasta por 3'500,000. Serie B: hasta por 4'000,000.
Valor Nominal:	US\$ 1,000
Clase:	Nominativos y representados por anotaciones en cuenta en CAVALI ICVL S.A.
Tasa de interés:	No menor al 7% efectivo anual con base a 360 días con capitalización diaria, más un spread que podrá fluctuar entre 0.5 y 1.5 puntos porcentuales y se fijan en la fecha de emisión en cada serie y en cada aniversario de la misma.
Pago de intereses:	Se pagan semestralmente calendario vencidos, contados a partir de la fecha de emisión de cada serie. Se tomará en cuenta a todos los bonistas registrados por CAVALI ICVL S.A. al término del tercer día útil anterior a las fechas establecidas.
Redención:	Cuatro amortizaciones iguales a partir del 17° trimestre.
Fecha de Emisión:	Por emitir.
Plazo:	10 años.
Monto Colocado:	Por emitir.
Garantías:	Sin garantías específicas.
Fideicomisario:	Banco Continental.
Lugar de pago:	Oficina Principal del Banco Continental.
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo (no exclusivo).
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D.Leg. 774 modificado por el D.Leg. 799 por la Ley N° 26731 y por la Ley N° 27034 están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002 ganancias de capital derivada de cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera.



### 8.7. Bonos Hipotecarios – Primera Emisión.

Denominación:	Bonos Hipotecarios Banco Nuevo Mundo – Primera Emisión.
Moneda:	Dólares Americanos.
Monto:	US\$ 10'000,000
Series:	Serie A: US\$ 5'000,000 ( 5,000 bonos). Serie B: US\$ 5'000,000 ( 5,000 bonos).
Valor Nominal:	US\$ 1,000 cada uno.
Clase:	Nominativos, indivisibles, libremente negociables, que estarán representados por anotaciones en cuenta en CAVALI ICLV S.A.
Tasa de interés:	Tasa de interés nominal anual, calculada sobre la base de 360 días, que será determinada en el momento de la colocación.
Pago de intereses:	El pago de intereses se efectuará cada semestre vencido, contado a partir de la fecha de emisión. En el caso que la fecha de vencimiento sea un día no hábil, el pago se realizará el primer día hábil siguiente, sin intereses por dicho diferimiento.
Redención:	En veinte partes junto con el pago de los intereses correspondientes semestralmente, en función de las cuotas de los créditos con garantía hipotecaria.
Fecha de Emisión:	Por emitir.
Plazo:	10 años.
Monto Colocado:	Por emitir.
Garantía Genérica:	Sobre el patrimonio del Banco Nuevo Mundo.
Garantía Específica:	Por los créditos con garantía hipotecaria preferente de primer rango.
Garantía de Flujos:	Se mantendrá una cuenta garantía intangible donde se depositará la cobranza de las cuotas de los créditos hipotecarios para provisionar el pago de intereses y redenciones.
Garantía Complementaria:	En el caso de algún tipo de incumplimiento o pre-pago, el BNM se compromete a sustituir dichos créditos por otros de similares características.
Fideicomisario:	Banco Nuevo Mundo.
Lugar de pago:	CAVALI ICLV S.A., con domicilio en Pasaje Acuña 191, Lima, Perú.
Agente Colocador:	Banco Nuevo Mundo.
Ventajas Tributarias:	De conformidad con el inciso i) del artículo 19 del D. Supremo N° 05.-99-EF están exoneradas del Impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del año 2002, los intereses (tasa fija o variable, moneda nacional o extranjera) y las ganancias de capital provenientes de las ventas, ambos de la tenencia de valores mobiliarios representativos de deuda.

8.8. Depósitos a Corto Plazo.

Denominación:	Depósitos a Corto Plazo
Monto:	S/. 179.8 millones y US\$ 100.7 millones



ANALISIS NUMERICO

TIPO DE ESTADOS FINANCIEROS:  
VALORES EXPRESADOS EN:

RESUMEN DEL BALANCE GENERAL

	Dic.1997		Dic.1998		Dic.1999		Mar. 2000		Jun. 2000		Set. 2000		Var. Sal. 2000 Dic.99		SISTEMA		Var. Jun.00 Dic.99			
	1.883.464	2.008.248	1.643.238	2.497.924	2.489.740	2.497.924	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	
Total Activo (Segun Balance, no ajustado)	1.883.464	2.008.248	1.643.238	2.497.924	2.489.740	2.497.924	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	
Total Activo	1.883.464	2.008.248	1.643.238	2.497.924	2.489.740	2.497.924	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	
Fondos disponibles (netos de Caja)	2.008.248	377.150	2.326.993	3.170.741	3.357.543	3.170.741	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543	3.357.543
Activos Productivos	1.425.815	1.425.815	1.425.815	2.215.495	2.156.872	2.215.495	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872	2.156.872
Sociedades Vigentes	1.237.426	34.725	1.554.143	2.186.879	2.154.299	2.186.879	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299	2.154.299
Docum. Desembucados	319.160	187.725	34.568	91.558	85.196	91.558	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196	85.196
Otras colocaciones	410.043	408.659	408.659	178.292	162.963	178.292	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963	162.963
Arrendamiento financiero	45.362	31.528	31.528	569.132	555.753	569.132	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753	555.753
Créditos hipotecarios	124.223	0	330.199	544.111	568.259	544.111	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259	568.259
Créditos por liquidar	428.971	1.772	449.554	603.528	95.445	603.528	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445	95.445
Provisiones para riesgo de incobrabilidad	1.772	0	0	1.805	4.763	1.805	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763	4.763
Activos improductivos	24.819	48.189	42.129	47.541	49.962	47.541	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962
Cartera Vencida y en cobranza judicial	43.963	43.963	92.337	23.616	32.472	23.616	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472	32.472
Colocaciones Refinanciadas	23.531	19.634	40.682	62.171	64.320	62.171	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320	64.320
Bienes adjudicados	804	804	28.527	33.270	53.545	33.270	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545	53.545
Activo Fijo	84.769	84.769	92.232	10.995	17.353	10.995	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353	17.353
Int. Com. y otras cuentas por cobrar	47.746	18.349	69.995	171.209	169.466	171.209	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466	169.466
Pasivos Exigibles	18.349	18.349	33.476	198.131	204.909	198.131	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909	204.909
Depósitos	1.860.382	1.015.308	2.295.744	2.900.998	3.048.813	2.900.998	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813	3.048.813
Depósitos Vista (netos de Caja)	1.015.308	65.860	1.165.703	1.262.075	1.371.840	1.262.075	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840	1.371.840
Depósitos a Plazo	110.080	91.342	40.508	73.948	59.681	73.948	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681	59.681
Certificados Bancarios	592.178	90.719	572.347	148.501	167.818	148.501	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818	167.818
Bonos	58.508	91.965	78.443	35.453	709.385	35.453	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385	709.385
Otros a Plazo (Garantías, C.T.S.)	429.971	429.971	449.554	237.794	229.823	237.794	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823	229.823
Endosamiento con Instituciones financieras	300.347	300.347	393.450	603.528	824.829	603.528	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829	824.829
Otros pasivos	37.758	28.840	87.028	213.168	833.784	213.168	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784	833.784
Patrimonio	120.987	33.155	115.846	239.821	238.026	239.821	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026	238.026
Capital	33.155	33.155	115.846	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296	187.296
Reservas	3.374	24.429	5.823	53.952	65.969	53.952	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969	65.969
Utilidad del Ejercicio	24.429	14.895	14.895	18.762	4.812	18.762	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812	4.812
Pasivo y Patrimonio Neto (según balance)	1.883.464	1.883.464	1.883.238	2.497.924	2.489.740	2.497.924	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740	2.489.740

\* Nota: Incluye las provisiones por RR. SS., por contingencias, e intereses y comisiones devengados.



# BANCO NUEVO MUNDO

## RESUMEN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Ingresos Financieros	Anualizado															
	Dic.1997				Dic.1998				Dic.1999				SISTEMA			
	Dic.1997	Dic.1998	Mar.2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Dic.99	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar.2000	Jun.2000	Jun.2000	Anualizado	
REI	157,463	205,948	72,123	147,563	217,790	-8,4%	3,125,111	9,110,995	7,914,339	1,933,214	1,933,214	3,341,107	-2,9%			
Gastos Financieros	-1,931	-1,931	47	-273	-820	-256,3%	-7,410	126,197	107,569	-14,108	-22,965	-142,7%				
Margen Operacional Financiero	96,231	119,266	49,213	94,501	149,239	4,3%	3,751,515	4,528,075	4,309,453	1,047,202	2,048,776	-1,9%				
Otros Ingresos Operacionales (Comisiones)	57,185	54,851	22,956	48,739	58,121	-24,5%	4,397,995	4,839,115	3,712,455	891,904	1,759,366	-4,7%				
Gastos de Abono y Depreciación	92,537	109,337	5,154	11,928	18,925	-1,0%	1,157,212	1,084,548	290,032	552,356	3,331,751	-2,5%				
Utilidad Operacional Neta	56,215	72,530	29,151	50,722	36,946	29,5%	5,524,487	5,322,943	4,777,003	1,171,335	1,652,485	0,5%				
Otros Ingresos y Gastos no Operacionales	35,571	25,758	24,888	34,464	33,314	3,4%	3,525,120	3,357,404	3,344,515	348,972	639,356	-10,7%				
Imp. - Exp. Varías	3,371	12,140	7,227	15,925	29,579	103,1%	2,012,277	2,022,523	1,432,483	322,564	293,246	5,3%				
Prov. fluctuación de valores	11,522	13,424	15,772	27,565	41,281	90,2%	453,850	677,539	894,557	253,984	458,356	11,4%				
Gastos netos *	179	0	0	0	-1,284	-273	-125,372	-51,727	-41,486	-62,247	-22,247	200,1%				
Generación Total	45,248	43,997	4,932	11,874	22,710	40,3%	-105,723	-197,382	-291,952	-84,844	-137,963	-5,5%				
Provisiones por Coberturas	12,145	34,002	4,932	11,874	22,710	23,1%	2,341,971	2,461,259	1,993,607	470,472	937,512	-5,9%				
Utilidad Antes de Imp. *	32,102	14,995	4,912	7,950	8,824	-25,3%	1,243,073	1,756,832	1,653,304	399,813	791,584	-6,2%				
Impuesto a la Renta	3,674	0	0	0	0	-37,2%	256,965	129,459	53,218	12,954	145,928	-4,4%				
Utilidad Neta	28,428	14,995	4,912	7,950	8,824	-37,2%	1,086,308	1,627,373	1,600,085	386,859	645,656	-29,8%				

\* Nota: Incluye las Provisiones por Bienes realizables, Cuentas por Cobrar y Contingencias

Adecuación del Capital	SISTEMA															
	Dic.1997				Dic.1998				Dic.1999				SISTEMA			
	Dic.1997	Dic.1998	Mar.2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Dic.99	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar.2000	Jun.2000	Jun.2000	Anualizado	
Tolerancia a Pérdidas	7,37%	3,33%	10,34%	8,84%	11,59%	9,75%	10,25%	11,47%	11,85%	11,85%	7,44	8,04	11,93%			
Endeudamiento Económico	12,57	11,00	9,57	9,52	7,63	10,42	8,73	7,72	7,44	7,72	7,44	7,39				
Ratio de Apalancamiento (Basilea)	10,02	9,50	8,49	9,55	9,11	9,50	9,90	9,31	8,04	8,04	8,04	8,10				

Rentabilidad	SISTEMA															
	Dic.1997				Dic.1998				Dic.1999				SISTEMA			
	Dic.1997	Dic.1998	Mar.2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Jun.2000	S-e-L 2000	Dic.99	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar.2000	Jun.2000	Jun.2000	Anualizado	
Result. Operac. Neta / Activos Prod. *	2,9%	2,4%	1,3%	-0,3%	-0,4%	2,4%	3,3%	2,5%	2,4%	2,5%	2,4%	2,4%				
Result. Operac. Neta / Capital	42,1%	31,7%	14,5%	-3,3%	-4,0%	39,7%	31,7%	21,5%	19,9%	19,7%	19,9%	19,7%				
Utilidad Neta / Activos Prod. *	1,9%	1,0%	0,9%	0,7%	0,5%	1,4%	0,9%	0,4%	0,4%	0,5%	0,4%	0,5%				
Utilidad Neta / Capital	28,1%	13,7%	11,0%	7,5%	5,1%	15,9%	9,1%	3,8%	3,6%	3,9%	3,6%	3,9%				
Generación total / Activos Prod. *	3,6%	3,2%	2,3%	1,1%	1,4%	4,6%	4,0%	3,8%	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%				
Generación total / Capital	52,0%	44,9%	25,7%	10,5%	12,1%	46,2%	41,0%	30,1%	29,0%	29,0%	29,0%	29,9%				

\* Nota: Los Activos Productivos incluyen las cuentas conjuntas deudoras.

# BANCO NUEVO MUNDO

Eficiencia Operacional	SISTEMA					
	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar. 2000	Jun.2000	Set. 2000
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Activos Productivos *	4.5%	4.7%	8.3%	5.7%	5.3%	5.5%
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Cuentas Vigentes	4.5%	4.9%	8.5%	5.8%	5.3%	5.7%
Cuentas de Ahorro y Depósitos / Utd. Oper. Bruta	60.5%	66.4%	82.9%	107.2%	106.2%	107.9%
Cuentas de Pensiones / Activos Productivos *	2.2%	2.2%	2.5%	1.9%	2.2%	2.1%
Cuentas de Pensiones / Cuentas Vigentes	2.2%	2.2%	2.7%	1.9%	2.1%	2.1%
Cuentas de Pensiones / Utd. Oper. Bruta	29.2%	30.8%	35.0%	34.3%	37.5%	40.5%
Cuentas Corrientes / Activos Productivos *	1.9%	1.9%	2.7%	2.5%	2.4%	2.2%
Cuentas Corrientes / Cuentas Vigentes	1.9%	2.0%	2.3%	2.5%	2.5%	2.2%
Cuentas Corrientes / Utd. Oper. Bruta	25.3%	27.2%	35.9%	48.8%	41.8%	43.4%
Ctas. de Ahorro y Depósitos / No. de Empleados (M\$)	187.7	201.8	283.0	289.9	257.9	244.5
Ctas. de Pensiones / No. de Sucesores (M\$)	3734.4	4536.3	4553.0	4806.9	4560.3	5211.9
Ctas. Corrientes / No. de sucs. (M\$)	81.0	93.7	111.1	87.7	91.1	92.7
* Nota: Los Activos Prod. Incluyen las cuentas contingentes deudoras.	1581.9	1861.3	2014.0	2099.7	2097.4	2058.2

Riesgo de Ilícuidad	SISTEMA					
	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar. 2000	Jun.2000	Set. 2000
Liquidos e Inicial sobre pasivos	0.82	0.83	-0.10	0.33	0.20	0.19
Liquidos e Inicial sobre Patrimonio Económico	1.45	2.45	-0.11	0.33	0.34	0.25
Liquidos e Inicial sobre pasivos y patrimonio	-0.54	-0.64	-0.29	-0.14	-0.22	-0.15
Liquidos e Inicial sobre pasivos y patrimonio Económico	-1.80	-1.50	-0.31	-0.17	-0.25	-0.15
Liquidos e Inicial sobre pasivos y patrimonio Económico	4.09	-0.17	0.13	0.03	0.08	0.08
Liquidos e Inicial sobre pasivos y patrimonio Económico	2.25	-0.84	-0.32	0.18	0.33	0.47

Riesgo Cambiario	SISTEMA					
	Dic.1997	Dic.1998	Dic.1999	Mar. 2000	Jun.2000	Set. 2000
Posición desafiada en US\$ / Patrim. Económ.	1.82	0.52	0.76	0.95	1.15	0.99





HECHOS RELEVANTES



# BANCO NUEVO MUNDO

## HECHOS RELEVANTES

1999

- Abr. El BNM anuncia su intervención en la empresa "Camara de Compensación Electrónica" promovida por la Asociación de Bancos - ASBANC mediante un aporte de capital.
- May. Se produce la renuncia del Sr. Juan Manuel Chau Elfas al cargo de Gerente General del BNM es reemplazado por el Sr. José Armando Hopkins Larrea.
- Ago. Se procede a cambiar la denominación del banco, de Banco del Nuevo Mundo S.A.E.M.A. Banco del Nuevo Mundo. Asimismo éste es adquirido en 100% por la empresa Burley Holding S.A. constituida en Panamá. La SBS autoriza la fusión por absorción de las empresas Nuevo Mundo Leasing S.A., Banco del País y Coordinadora Primavera S.A. por el Banco del Nuevo Mundo. A raíz de lo anterior se nombró a los Sres. Rodrigo Lladser de Pablo como Gerente de Banca de Consumo, al Sr. Roberto Meza Cuenca como Gerente de Banca de Inversión Leasing, al Sr. Luis Gygax Zegarra Ballón como Gerente de Administración Tecnología y al Sr. Juan Fernando Cossio Reyes como Gerente de Banca Comercial. Asimismo se produce la renuncia del Sr. Manuel Pablo Ferdinandini Capurro al cargo de Gerente de Oficinas.
- Set. Se nombra al Sr. Felipe del Rio Goudie como representante de las acciones clase B y al Sr. Gerente General del Banco José Armando Hopkins Larrea como Vice Presidente del Directorio. Se incorpora a la Institución el Sr. Leopoldo Reeves Diez como Gerente de Negocios Especiales. Asimismo se informa de la renuncia del Sr. Carlos Burneo Valdiviezo al cargo de Gerente de Recuperaciones de la Institución.
- Se informa que el proceso de fusión simple por absorción, mediante el cual el BNM está asumiendo todos los activos y pasivos de Nuevo Mundo Leasing S.A., fusión de conformidad con la legislación vigente y a los acuerdos adoptados por las empresas involucradas entrará en vigencia a partir del 30/Set/1999. Además se ha dispuesto modificar la razón social del Banco adoptando la de "Banco del Nuevo Mundo Sociedad Anónima".
- Nov. En JGA se aprobó el Programa de Canje de Cartera por Bonos del Tesoro Público, autorizando a la Gerencia General a proceder con las acciones necesarias que permitan acogerse a los beneficios de Canje Temporal de Cartera por Bonos Tesoro Público.
- Se incorporó a la empresa el Sr. Adrían Espinoza Callegari quien asumirá la Gerencia de Banca de Consumo.

2000

- Enc. Se incorporaron a la Institución los siguientes ejecutivos: Sr. Manuel Custodio Poémape, como Gerente de Finanzas; Sr. Nestor Miranda Chavez, como Gerente de Leasing y Mediano Plazo; Sra. Sonia Romero Caro como Gerente de Banca Exclusiva. Asimismo, informaron que han dejado de laborar en el Banco los siguientes señores: Rafael Bontá Ayora, Gerente de Administración; Enrique Olivera Niño de Guzmán, Gerente de Finanzas; Juan Rivero Mosalvo, Gerente Adjunto de Banca Personal.
- Se informó de las renuncias de los Sres. Felipe del Rio Goudie al cargo del Director Titular, en representación de las acciones clase A y Albert Forysth Solari, al cargo de Director Alterno, en representación de las acciones clase B, del BNM.
- Feb. Presentó su renuncia el Sr. Humberto Ruiz Ramirez, Gerente de Desarrollo y se incorporaron el Sr. Wilfredo Duharte Gadea, Gerente Comercial y de Marketing, y el Sr. Jaime Grau Gandolfo, Gerente de Marketing.
- En JGA Obligatoria Anual realizada el día 29 se acordó aprobar la Memoria, los Estados Financieros, la aplicación de las utilidades del ejercicio 1999, el aumento de capital a la suma de \$/ 162'510,000 y el Directorio para el ejercicio del 2000, conformado por los señores Jacques R. Franco Sarfaty, Sassone E. Franco Sarfaty, Vitaly Franco Varon, Gonzalo Galdós Jiménez, Herbert Herschikowicz Grosman, José Armando Hopkins Larrea, David Levy Pessa, Jacques Levy Calvo, Isi Levi Calvo y José Porudominsky Gabel.
- Mar. En Sesión de Directorio del día 3 se instaló el mismo y se acordó designar como Presidente Ejecutivo al señor Jacques Levy Calvo; al señor Vitaly Franco Varon, Primer Vice - Presidente;



al señor José Porudominsky Gabel, Segundo Vice - Presidente y al Gerente General José Armando Hopkins Larrea, Vice - Presidente y Secretario del Directorio.

La solicitud de listado de "Banco del Nuevo Mundo - Bonos de Arrendamiento Financiero - Quinta Emisión" se encuentra en trámite.

Se incorporaron en la institución Juan Humberto Callirgos Camones, como Gerente de Recuperaciones y Negocios Especiales y Wilfredo Ellas Su Flores, como Gerente de la Unidad de Fideicomiso.

- Abr. Se incorporó a la institución, Rossana Marotta Montes como Gerente de Administración y Control de Gatos, quien reportará a la Gerencia de Administración y Tecnología. Presentó su renuncia Juan Humberto Callirgos Camones, quien venía desempeñándose como Gerente de Recuperaciones y negocios Especiales. En su reemplazo se designó a Jorge Antonio Héctor Hugo Delgado Aguirre.
- Se remitió el Testimonio de la Escritura Pública de Modificación de Entrada en Vigencia de la Fusión por absorción del Banco del País, de Nuevo Mundo Leasing S.A. y Coordinadora Primavera S.A., por el Banco del Nuevo Mundo.
- May. El día 29 redimió la Serie A de la Primera Emisión de Bonos Subordinados, efectuándose el pago de intereses y la cuarta amortización a través del Agente Fideicomisario Banco Wiese - Sudameris.
- Jun. Se confirmó que la Primera Emisión de Bonos de Arrendamiento Financiero de Nuevo Mundo Leasing S.A. forma parte de los pasivos absorbidos por el banco. Presentó su renuncia a la institución Leopoldo Reeves Díez, Gerente de Riesgos. En su reemplazo, se ha designado interinamente al Sr. José Carlos Schroth Parra Del Riego. Se informó que el listado de los Bonos de Arrendamiento Financiero del Banco Nuevo Mundo - Quinta Emisión se ha dispuesto para el día 13 del mes presente. Se acordó la admisión y elevación de la solicitud de listado de las acciones representativas del capital social clase A y B a CONASEV.
- Jul. Remitieron los Informes Mensuales de Colocaciones, de Aplicaciones y de Amortizaciones, Rescates y Redenciones de Oferta Pública en relación a su Tercera y Cuarta Emisión de Bonos de Arrendamiento Financiero, la Primera Emisión de Bonos de Arrendamiento Financiero de Nuevo Mundo Leasing y su Primera y Segunda Emisión de Bonos Subordinados. Se acordó la designación de la señora Elsa Huarcaya Pró como Gerente de Distribución y Ventas de la División Comercial y de Marketing. Asimismo, se ha incorporado al banco, el Sr. José Castañeda Trevejo como Gerente de Operaciones Centralizadas de la División Comercial y de Marketing.
- En Ses-Dir del 18 se aprobó la Primera Emisión de Bonos Hipotecarios del Banco Nuevo Mundo por la suma de US\$ 10'000,000. Dicha emisión estará compuesta por 5 series A, B, C, D y E de 4'000,000 cada una, integrada por 4,000 bonos de un valor nominal de US\$ 1,000 cada uno. La fecha de vencimiento será a los 10 años de la fecha de emisión de cada serie y el pago de interés será trimestral, el primer día hábil siguiente a la fecha de vencimiento.
- Set. Se incorporó Fuad Khoury Zarzar para ocupar el cargo de Gerente de Planificación. En JGUA del día 12 se acordó incrementar el patrimonio del banco en aproximadamente US\$ 7,5 millones. Para ello se han creado, 17'490,000 acciones nominativas con un valor nominal de S/. 1.00 cada una y un precio de S/.1.50 por acción, para generar con ello una prima de capital de S/. 8'745,000. De esta manera el capital social del banco ascendió a S/. 180'000,000, habiéndose destinado los otros US\$ 2,5 millones a la cuenta patrimonial Resultados Acumulados. Asimismo se precisó que dicho aumento de capital fue pagado por Nuevo Mundo Holding S.A. y por los señores Herbert Herschkowicz Grosman, Jacques R. Franco Sarfaty, Sassone E. Franco Varón, Isy Levy Calvo, Jacques Levy Calvo, David Levy Pesseo y José Porudominsky Gabel. Remitieron la modificación de la información del Grupo Económico, siendo conformado por Holding XXI S.A., Nuevo Mundo Holding S.A., Banco Nuevo Mundo, Corporación XXI Ltda., Gremco S.A., Cía. Hotelera Los Delfines S.A., De Fábrica S.A., Inversiones NMB S.A.C., Nuevo Mundo País S.A., Apart Hotel S.A., Nuevo Mundo SAFI S.A., Gremco Publicidad S.A., Inmobiliaria Las Colinas S.A., Inmobiliaria Renerose S.A., Parques Comerciales S.A. y Peruvian Mining Corporation S.A.
- Oct. El día 22 de setiembre, se efectuó el pago de intereses y la última amortización correspondiente a la Primera Emisión de Bonos Subordinados, serie B.
- Se incorporó a la institución el Sr. Benjamín Huamán de los Heros Pancoivo, como Gerente de la División de Negocios. El Sr. Edgardo Alvarez Chávez, quien venía desempeñando dicho cargo, ha sido designado Gerente de Riesgos, nombrando por ello, al Sr. Carlos Schroth Parra del Riego, hasta entonces Gerente de Riesgos, Jefe del Área de Reestructuración Empresarial.





# Class & Asociados S.A.

## CLASIFICADORA DE RIESGO

### BANCO DEL NUEVO MUNDO S.A.

Clasificación de Riesgo	Emisiones	Clasificaciones Vigentes
Fortaleza Financiera		B+
Depósitos a corto plazo		CLA-1
Bonos de Arrendamiento Financiero	3ra, 4ta, 5ta	AA-
B.A.F. "Nuevo Mundo Leasing"	1ra	AA-
Bonos Subordinados	1ra, 2da, 3ra	A+

Analista responsable : Marlina Pizarro

Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo ratifica categoría de riesgo a los Bonos de Arrendamiento Financiero - 3ra, 4ta y 5ta Emisión, a los Bonos Subordinados - 1ra, 2da y 3ra Emisión, así como a los depósitos a corto plazo del Banco del Nuevo Mundo. Asimismo se mantiene la categoría de riesgo previamente asignada a los Bonos de Arrendamiento Financiero - 1ra. Emisión originalmente emitidos por el Banco del Nuevo Mundo Leasing asumidos por el emisor.

Involucra S/. 366,7 millones en valores negociables y S/. 455,6 millones en depósitos a plazo.

Lima, 18 de mayo del 2000.- Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo acordó ratificar la categoría de clasificación de riesgo de AA- a los Bonos de Arrendamiento Financiero - 3ra, 4ta y 5ta Emisión, la categoría de riesgo de A+ a los Bonos Subordinados - 1ra, 2da y 3ra Emisión, y la clasificación de CLA - 1 a los depósitos a corto plazo del Banco del Nuevo Mundo. Asimismo acordó mantener la categoría de clasificación de riesgo a los Bonos de Arrendamiento Financiero - 1ra Emisión Nuevo Mundo Leasing asumidos por el Banco en AA-.

Los Bonos de Arrendamiento Financiero - 3ra Emisión fueron emitidos en octubre de 1997 y corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 3 años, conllevando una tasa de interés no menor de la que fija el Banco del Nuevo Mundo para los certificados bancarios en moneda extranjera a 365 días.

Los Bonos de Arrendamiento Financiero - 4ta Emisión fueron emitidos en ocho series el 2 de abril de 1998 y el 8 de mayo del mismo año y corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 5 años, y conllevan un interés no menor al que fija el banco e informe a la SBS para los depósitos a plazo en moneda extranjera, a 360 días, con capitalización diaria más un spread, que podrá fluctuar entre el 0,5 y 1,5 puntos porcentuales y se fijan en la fecha de emisión de cada serie y en cada aniversario de la misma.

Los Bonos de Arrendamiento Financiero - 5ta Emisión aún no han sido emitidos y corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 3 años, y conllevan una tasa de interés por definirse en el momento de la emisión.

Los Bonos Subordinados - 1ra Emisión fueron emitidos el 29 de mayo y el 22 de setiembre de 1995, corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 5 años y devengan una tasa de interés no menor a la tasa efectiva anual que pague el BNM para sus depósitos a un año el cuarto día útil precedente al día de pago más un rendimiento adicional que fluctúa entre 1,5% y 2,5%.

Los Bonos Subordinados - 2da Emisión fueron emitidos el 6 de diciembre de 1996, corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 5 años, y han sido colocados a una tasa de interés efectiva anual variable no menor a la que pague el banco por sus depósitos a más de un año más un spread no menor al 1,5 %.

Los Bonos Subordinados - 3ra Emisión aún no han sido emitidos y corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 10 años y devengarán una tasa de interés no menor a la que fija el banco para sus depósitos a plazo en M/E a 360 días con capitalización diaria más un spread entre 0,5 y 1,5 %, fijándose éste el mismo en la fecha de emisión en cada serie y en cada aniversario de la misma.

Los Bonos de Arrendamiento Financiero "Nuevo Mundo Leasing" - 1ra Emisión fueron emitidos el 5 de junio y el 5 de setiembre de 1997, corresponden a obligaciones con un plazo de vencimiento de 5 años y conllevan una tasa de



## II.4 CALIDAD DE ACTIVOS

### Principales Indicadores

	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Pérdida / total					
Cartera vencida / Colocaciones y Contingencias	0.80%	1.10%	1.72%	1.73%	3.09%
Cartera Vencida + refinanciada / Colocaciones y Conting.	1.15%	1.02%	2.44%	2.62%	4.20%
Cartera Vencida + refin. - prov. / Colocaciones y Conting.	1.99%	2.07%	4.16%	4.03%	7.10%
Cartera Improductiva / Coloc + conting + B. Adj.	0.35%	1.28%	1.63%	0.33%	2.80%
Cartera Improductiva / Coloc + conting + Inv. Fln + B. Adj.	2.21%	3.02%	4.00%	4.47%	7.07%
Generación Total / provisiones	2.10%	3.01%	4.74%	4.60%	8.17%
Provisiones / cartera vencida + refinanciada	360.88%	372.55%	143.81%	174.21%	285.00%
Cartera Vencida - provisiones / patrimonio	82.00%	57.40%	80.00%	91.72%	59.05%
Cartera Vencida + refinanciada - provisiones / patrimonio	-5.40%	-1.06%	-1.03%	-10.57%	-3.32%
Sobregros / patrimonio	3.00%	15.17%	19.87%	3.29%	32.00%
Activo Fijo / patrimonio	84.54%	70.04%	84.00%	38.18%	40.34%
<b>Comentario:</b>	<b>88.18%</b>	<b>70.01%</b>	<b>87.65%</b>	<b>71.36%</b>	<b>68.06%</b>

A junio del 2000, los activos improductivos del BNM se incrementan en 87,6%, lo que es explicado principalmente por el aumento en sus colocaciones refinanciadas, vencidas y en cobranza judicial, que alcanzan S/. 180 millones. La coyuntura económica y financiera por la que atraviesa la economía ha llevado a varios clientes importantes del banco a tener problemas para cumplir con sus obligaciones en los plazos establecidos, así como incluso, a acogerse a los programas de reestructuración de deuda a través de INDECOPI. En ese sentido, se han cambiado radicalmente los criterios de la Institución; como estrategia de recuperaciones, se prefiere deteriorar la clasificación de sus colocaciones para apresurar los pagos e incrementar las garantías de las mismas. Asimismo, se ha reforzado el área de recuperaciones del banco, separando para ello la anterior División de Riesgos y Negocios Especiales. Además se cuenta desde abril con la participación del Sr. Hugo Delgado como Gerente de Recuperaciones y Negocios Especiales, quien ha contribuido de manera importante en la nueva política.

En consecuencia, el BNM sufre un deterioro de su cartera, presentando al final del primer semestre del 2000 una cartera vencida y refinanciada equivalente al 7,19% del total de sus colocaciones; nivel inferior al mostrado en promedio por el sistema financiero que es de 11,59%. Paralelamente, se observa un aumento importante en el nivel de provisiones de aproximadamente S/. 20 millones, respecto a diciembre del mismo ejercicio. A pesar de ello, el déficit de provisiones sobre el patrimonio del banco se incrementa durante el presente período en 28 puntos porcentuales, comprometiendo el 32,09% del patrimonio de la Institución. Por último, se debe mencionar que ante la situación detallada, el BNM viene evaluando la posibilidad de castigar cartera 100% provisionada y de vender cartera a sus accionistas, medida que no implica disminución en los esfuerzos de cobranza y de recuperación de la misma.

## II.5 GESTION

### Principales Indicadores

	1996	1997	1998	1999	Jun-00
Gastos de Apoyo y Depreciación / Activos Productivos *	4.2%	4.5%	4.7%	6.3%	5.8%
Gastos de Apoyo y Depreciación / Colocaciones Vigentes	4.4%	4.0%	4.0%	6.5%	5.0%
Gastos de Personal / Activos Productivos *	60.9%	60.5%	68.4%	82.9%	100.2%
Gastos de Personal / Colocaciones Vigentes	2.0%	2.2%	2.2%	2.0%	2.0%
Gastos de Personal / Util. Oper. Bruta	2.1%	2.2%	2.3%	2.7%	2.1%
Gastos Generales / Activos Productivos *	29.0%	29.2%	30.8%	35.0%	37.5%
Gastos Generales / Colocaciones Vigentes	1.8%	1.9%	1.9%	2.7%	2.4%
Gastos Generales / Util. Oper. Bruta	1.9%	1.9%	2.0%	2.8%	2.5%
Gastos de Apoyo y Depreciación / N° de empleados (MS/.)	28.4%	25.3%	27.2%	35.9%	44.8%
Gastos de Apoyo y Depreciación / N° de sucursales (MS/.)	145.7	165.5	188.9	259.5	254.5
Gastos de Personal / N° de empleados (MS/.)	4,602.7	3,885.1	4,478.4	4,591.8	4,894.8
Gastos Generales / N° de sucursales (MS/.)	89.5	80.0	92.4	109.8	89.9
* Nota los Activos Productivos Incluyen las cuentas contingentes deudoras	2,023.2	1,541.2	1,830.7	1,987.4	2,009.7

### Comentario:

Los niveles de eficiencia operativa para el primer semestre del 2000 ponen de manifiesto los esfuerzos del banco por reducir agresivamente los gastos. Los egresos por personal han disminuido notablemente con respecto a diciembre (10,86%), a pesar que se cuenta con un mayor número de empleados, registrando una mayor productividad. De manera opuesta, los gastos generales mantienen la tendencia creciente del período anterior, registrando a junio un incremento de 4,14%, haberse efectuado la apertura de ninguna agencia durante el semestre. Es por ello que sólo se considera la posibilidad de abrir una única nueva agencia antes de finalizar el ejercicio, probablemente en La Aurora. Además, el banco se ha mantenido interesado en la subasta del Banco Latino, con la cual podría adquirir una red de agencias. Es importante mencionar que a pesar del incremento señalado, los indicadores con respecto a este rubro también muestran una ligera mejora con respecto a los registrados al cierre de 1999. Esto se debe al incremento de la cartera productiva, como consecuencia del crecimiento global de la Institución, que a junio del 2000 ocupa el sexto lugar en el ranking bancario, tanto en depósitos, como en colocaciones.



### III. ANALISIS CUALITATIVO

#### III.1 PROPIEDAD Y ORGANIZACION

##### III.1.1 Planeamiento Estratégico

Existe?	<input type="checkbox"/> SI
Es adecuado?	<input type="checkbox"/> SI
Se cumple?	<input type="checkbox"/> SI

**Comentario:**

Ante la actual coyuntura político - económica, el BNM ha desarrollado un plan de acción a corto plazo, con la finalidad de cumplir con los objetivos fijados para este año dentro de la estrategia de desarrollo 1999 - 2004.

De esta manera, como parte del programa, se cuenta con un plan comercial que tiene como objetivo básico el incremento sustancial de la captación de depósitos del público (sectores A y B y AFP's) para reducir la concentración de adeudados con COFIDE y con empresas del Estado.

Para ello, dicho plan ha buscado reforzar la imagen de la institución, apoyando a la selección peruana de fútbol, así como a niños futbolistas de escasos recursos. Además, desde agosto del 2000 se han incluido los sorteos mensuales correspondientes a la campaña "año de lujo".

Asimismo, la función de las agencias se ha cambiado radicalmente desde entidades colocadoras en el pasado, a entidades captadoras en el futuro.

Por otro lado, la estrategia actual también comprende una agresiva campaña de reducción de costos, basada en iniciativas de cada área del banco, para permitir la generación de niveles adecuados de utilidad, que permitan la readquisición de la cartera comprendida en el programa de caja de cartera.

##### III.1.2 Manual de Organización y Funciones

Existe?	<input type="checkbox"/> SI
Es adecuado?	<input type="checkbox"/> SI
Se cumple?	<input type="checkbox"/> SI

**Comentario:**

El Manual de Organización y Funciones se encuentra en constante modificación, debido a las nuevas regulaciones emitidas, así como a la reciente reestructuración organizacional del banco.

Dicho manual detalla la estructura de la institución, indicando las funciones y responsabilidades de las divisiones, departamentos y puestos de trabajo dentro de la misma.

En la última visita de inspección, se reportó la carencia del Manual de Organización y Funciones en la División de Banca de Consumo - Nuevo País. Actualmente, esta División ya cuenta con el respectivo manual.

##### III.1.3 Grado de dependencia de la empresa respecto al manejo del Grupo

<input type="checkbox"/> Alta
<input type="checkbox"/> Media
<input checked="" type="checkbox"/> Baja

**Comentario:**

El BNM pertenece al conglomerado financiero formado por Nuevo Mundo SAFI S.A. y Nuevo Mundo Holding S.A..

Por otro lado, también forma un grupo económico junto a las demás empresas, que como dichas instituciones, son de propiedad del grupo empresarial Levy - Franco (Gremco, Hotel Los Delfines, Apart Hotel del Pilar).

El emisor opera de manera autónoma, contando con una estructura organizativa independiente, siendo el Gerente General, Ing. José Armando Hopkins, el responsable de la gestión de la institución. El vínculo con las demás instituciones relacionadas se da a través del Directorio del banco, particularmente a través de su Presidente Ejecutivo, Jacques Levy Calvo.

##### III.1.4 Estructura Accionaria

<input checked="" type="checkbox"/> Buena
<input type="checkbox"/> Regular
<input type="checkbox"/> Mala

**Comentario:**

En enero del 2000, Nuevo Mundo Holding S.A. adquiere la participación accionaria del Grupo Conosur, convirtiéndose en el único accionista del Banco Nuevo Mundo.

Dicha empresa se encuentra ubicada en Panamá y pertenece al grupo familiar Levy - Franco, accionista además de Gremco S.A., Hotel Los Delfines, Apart Hotel del Pilar y Nuevo Mundo SAFI S.A.