



SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE BANCA

INFORME DE VISITA DE INSPECCIÓN

N° DESF"A"-168-VI/2000

BANCO NUEVO MUNDO

INICIO : 11-08-2000

TERMINO: 13-10-2000

ESTE INFORME ES ESTRICTAMENTE CONFIDENCIAL

BANCO NUEVO MUNDO

INFORME DE VISITA DE INSPECCION N° DESF "A" 168 -VI/2000

INDICE

	Pág.
RESUMEN EJECUTIVO	1
OBJETIVO DE LA VISITA DE INSPECCION	
A. RIESGO DE CREDITO	1
Evaluación y Calificación de Cartera	1
Límites Legales Crediticios	4
B. RIESGOS DE LIQUIDEZ	4
C. RIESGOS DE MERCADO	4
D. ORGANIZACIÓN	4
E. RESULTADO	5
F. AUDITORIA INTERNA	5
RECOMENDACIONES	5
CONCLUSIONES	7
CUERPO DEL INFORME	8
I. RIESGO CREDITICIO	8
1. ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS	8
Cartera Atrasada	8
Provisiones	9
Cartera de Alto Riesgo	9
2. EVALUACION Y CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS	9
Muestra Evaluada	9
Resultado de la Evaluación y Clasificación	10
3. LIMITES LEGALES	12
4. GRUPOS ECONOMICOS Y VINCULADOS	12
5. CREDITOS REFINANCIADOS, REESTRUCTURADOS Y VENCIDOS EN CARTERA VIGENTE	13
6. CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	14
II. CARTERA DE INVERSIONES	14
III. CUENTAS POR COBRAR	16
IV. RIESGO DE LIQUIDEZ	17
CONCENTRACION DE DEPOSITOS	17
ENCAJE	19
ADEUDADOS	20
V. RIESGO DE SOLVENCIA	21
VI. RIESGOS DE MERCADO	22
VII. ORGANIZACIÓN	23
VIII. AUDITORIA INTERNA	24



Superintendencia de Banca y Seguros

BANCO NUEVO MUNDO

INFORME DE VISITA DE INSPECCIÓN N° DESF "A"-168-VI/2000

RESUMEN EJECUTIVO

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 349° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702, mediante Oficio N° 7868-2000 de fecha 11 de agosto del 2000 se dio inicio a la Visita de Inspección al Banco Nuevo Mundo, la misma que concluyó el 13 de octubre del 2000.

OBJETIVO DE LA VISITA DE INSPECCION

La Visita de Inspección se realizó sobre la base de la revisión selectiva de la información financiera y económica del Banco al 30 de junio del 2000 y estuvo orientada principalmente a la evaluación y determinación del patrimonio real de la empresa bancaria y verificación y evaluación de los procesos que el Banco viene aplicando para la identificación y administración de sus riesgos crediticios. Asimismo, comprendió la verificación selectiva de la consistencia de los resultados y cumplimiento de disposiciones legales; entre otros temas de importancia.

Como resultado de la Visita de Inspección, se han determinado observaciones y aspectos operativos que inciden en el desarrollo del Banco, siendo los más relevantes los que a continuación se detallan:

A. RIESGO DE CRÉDITO

Evaluación y Calificación de Cartera

1. La evaluación de la Cartera de Créditos alcanzó a 295 deudores con responsabilidades por S/. 1 288 386 mil, que representan el 58% del total de la cartera al 30 de junio del 2000. Los créditos criticados sumaron un monto de S/. 728 494 mil (57% de la muestra evaluada), los cuales están conformados por Créditos con Problemas Potenciales S/. 401 968 mil (31%); Deficientes S/. 222 600 mil (17%); Dudosos S/. 86 521 mil (7%) y Pérdida S/. 17 406 mil (1%).
2. La cartera pesada ascendente a S/. 326 526 mil, equivale al 25% de los créditos evaluados, en tanto, por los mismos deudores revisados, la clasificación interna del Banco considera únicamente 8% como cartera pesada, situación que denota una evaluación y clasificación inadecuada con relación a los criterios establecidos en la Resolución SBS N° 572-97 y normas complementarias. **Anexo N° 2.**
3. Contablemente la cartera morosa representaba el 5,8% del total de las operaciones directas; sin embargo, se han determinado operaciones vencidas registradas contablemente en "Cartera Vigente" por un monto de S/. 67 136 mil que ocasiona que esta cartera se incremente considerablemente de 5,8% a 9,3% con relación a sus colocaciones.



Superintendencia de Banca y Seguros

En el numeral 7 de este Resumen Ejecutivo se explica el incremento de la cartera morosa determinada por esta Superintendencia durante la Visita de Inspección.

Con la finalidad de mejorar sus indicadores de morosidad, el Banco vendió a la empresa vinculada Nuevo País S.A., créditos de consumo castigados y otros calificados en pérdida por un monto de S/. 25,7 millones.

Asimismo, se han determinado operaciones refinanciadas y reestructuradas por una cantidad de S/. 74,6 millones registradas en cartera vigente, que aunado a las operaciones vencidas mencionadas en el párrafo precedente, aumentan la cartera de alto riesgo a S/. 325,5 millones, es decir, 17,2% de sus colocaciones (contablemente representaba el 9,7%).

4. Elevado número de deudores con clasificaciones discrepantes hacia categorías de mayor riesgo respecto a las asignadas por el Banco en 141 deudores con exposiciones crediticias ascendentes a S/. 587 406 mil, que representan el 46% de la cartera evaluada y el 48% del número de deudores. En estas discrepancias predominan los deudores calificados en las categorías de problemas potenciales y deficientes (67%). Similar situación a la encontrada en la calificación de cartera realizada en la Visita de Inspección correspondiente al año 1999. Anexo N° 3.

Es de precisar que se han definido deudores que están considerados bajo observación por esta Superintendencia, en cuanto a su clasificación, dependiendo su recategorización a mayor riesgo al desarrollo de sus obligaciones crediticias en los próximos meses. En el Anexo N° 1 se señalan los deudores en esta situación, lista que incluye a las empresas del grupo GREMCO, vinculadas al Banco, que presentan obligaciones cuyo desarrollo al igual que todas las empresas del sector construcción es de cuidado.

Como hecho subsecuente, es importante mencionar que al 30 de setiembre último, el Banco ha reclasificado a mayor riesgo, las categorías de 31 deudores revisados en visita de inspección, apreciándose que 17 de ellos, se ajustan a las determinadas por la Comisión de Visita, reduciendo las discrepancias, a 124 deudores.

5. Se estimó un déficit de provisiones para riesgo de incobrabilidad ascendente a S/. 65 690 mil (US \$ 18,8 millones) generado por 149 deudores de la cartera comercial, precisando que los diez deudores con mayor requerimiento determinan el 35% de dicho déficit. Anexo N° 4.

No obstante el Banco informa que a setiembre del 2000, el déficit bajaría a S/. 52 975 mil (US\$ 15,2 millones) debido a las provisiones constituidas por la entidad en los meses subsiguientes a junio del 2000 y a la disminución de las obligaciones crediticias de algunos deudores de dicha cartera. Anexo 4-A.

Las notorias discrepancias antes señaladas, motivaron que esta Superintendencia, a efectos de medir el déficit potencial de la cartera no evaluada, realice un cálculo (extrapolación) tomando como base el resultado en la muestra revisada, el cual establece un requerimiento de provisión equivalente a S/. 29 120 mil. Ver metodología y cálculo en Anexo N° 8.

6. Las operaciones de los dos grupos económicos y deudores individuales vinculados al Banco ascienden a S/. 66 678 mil, los cuales representan el 3,0% de la cartera de créditos



Superintendencia de Banca y Seguros

y el 26,6% del patrimonio efectivo, debiendo señalarse que las deudas del grupo GREMCO alcanzan la mayor participación en dicha exposición (93%) y las calificaciones asignadas por esta Superintendencia a los deudores más representativos se encuentran comprendidas en la categoría de problema potencial.

7. Se ha determinado un considerable número de créditos vencidos, refinanciados y reestructurados que se encuentran contabilizados en "Cartera Vigente" por S/. 141,7 millones (US\$ 40,6 millones), contraviniendo lo establecido en el Plan de Cuentas para Instituciones Financieras. Es de resaltar el alto monto de deudores con operaciones refinanciadas no identificadas por el Banco, entre ellas operaciones de leaseback que han permitido la cancelación de obligaciones vencidas; en otras, se modificó el cronograma original de pagos, convirtiendo las primeras cuotas que se encontraban morosas, en período de gracia.

Con respecto a las operaciones refinanciadas, el Banco ha comunicado que procederá a contabilizar las operaciones que por su naturaleza deberán ser consideradas como refinanciadas y/o reestructuradas. Debiendo señalarse que es reincidente en este tipo de observación, ya que los Informes de Visita de Inspección N° ASIF "A" 034-VI/97 correspondiente al año 1997, así como en los Informes de Visita de Inspección N° ASIF "A" 164-VI/98 y ASIF "A" 172-VI/99, correspondientes a los años 1998 y 1999, respectivamente, se observó que el Banco tenía operaciones refinanciadas que no fueron registradas contablemente como tales, situación que determinó que por Resolución SBS N° 0950-99 del 22 de octubre de 1999 se impusiera a la entidad una multa de 20 UITs.

Con el registro adecuado a dichas operaciones, los créditos vencidos se incrementan en 61%; los refinanciados en 92%, y los reestructurados, 162%. Asimismo, la cartera vencida y refinanciada representaría el 9,3% y 6,6%, respectivamente de las colocaciones. **Anexo N° 5.**

8. No existe un aplicativo en el programa de Sistemas que permita identificar las operaciones de leaseback de las de arrendamiento financiero, situación que ha dificultado la revisión de estas operaciones. La información proporcionada a la Comisión de Visita fue elaborada de manera manual con limitaciones en su contenido.
9. En la Cartera de Consumo se encuentran deudores clasificados en categorías de menor riesgo a las que deberían permanecer, contraviniendo el numeral 3 del Capítulo II de la Resolución SBS N° 572-97. Dicha cartera reclasificada alcanza la cantidad de S/. 69 617 mil (3% de la cartera total), determinado un déficit ascendente a S/. 454 mil.

Igualmente, la formulación del Anexo 5-B al 30 de junio del 2000, referente a la transferencia de cartera al amparo del D.S. 099-99 -EF, no se ajusta a los lineamientos establecidos en dicha resolución, habiéndose determinado notorias discrepancias y un elevado déficit de provisión para créditos de consumo ascendente a S/. 30 337 mil. Asimismo, de la revisión de la cartera de consumo y comercial se determinaron créditos calificados como pérdida, lo que genera un requerimiento adicional de provisiones, que esta Superintendencia ha estimado en S/. 13 038 mil.

10. Cuentas corrientes deudoras inmovilizadas más de 60 días por S/. -943 mil y US\$ -1 019 mil, que se encuentran registradas en Cartera Vigente y cuyos intereses generados, no



Superintendencia de Banca y Seguros

percibidos, han sido registrados como ingresos y no en suspenso, contraviniendo lo dispuesto en el numeral 7 del Capítulo IV de la Resolución SBS N° 572-97.

Límites Legales Crediticios

11. Al 30 de junio del 2000, los créditos por encima del 10% del patrimonio efectivo del Banco, se encontraban respaldados con las garantías establecidas en los artículos correspondientes de la Ley General.

B. RIESGOS DE LIQUIDEZ

1. El Banco presenta un altísimo riesgo de liquidez al haberse presentado retiros de depósitos de montos significativos en los últimos meses, principalmente de empresas públicas que han obligado al Banco en lo que va del mes de noviembre a recurrir a operaciones de redescuentos por US\$ 70,0 millones durante 6 días y a interbancarias recibidas por US\$ 266,6 millones, que significa un promedio diario de US\$ 12,6 millones, ello con la finalidad de cubrir las exigencias de encaje. Última información muestra al Banco con una disponibilidad de fondos extremadamente crítica que no le permitiría cumplir normalmente con las cancelaciones de depósitos y otras obligaciones con vencimientos inmediatos.
2. Existencia de una concentración de depósitos en imposiciones pertenecientes a empresas públicas por S/. 319 millones (al 31 de agosto del 2000) que significa el 25,5% de los depósitos totales del Banco. Esta situación denota un riesgo potencial de liquidez ante la posibilidad que se concreten eventuales retiros de depósitos por montos significativos, como los ocurridos en los últimos meses.

C. RIESGOS DE MERCADO

1. La unidad de Riesgos no cuenta con un registro automatizado de las características de cada forward o inversión realizada que permita la agilización de sus procesos de registro contable y valuación. Dicha actividad viene siendo realizada en hojas de cálculo.
2. No se ha realizado un análisis estadístico de los vencimientos de las cuentas de pasivo con plazo indeterminado. Asimismo, se ha dejado de utilizar el sistema Perfil99 que permite cuantificar el riesgo de tasa de interés y evaluar su impacto en el margen financiero y en el valor económico del Banco.
3. La agenda de los Comités de Activos y Pasivos (COGAP) no incluye la difusión oportuna de las exposiciones cuantificadas a los riesgos de mercado, la evolución del costo de fondeo y la tendencia en las variables de mercado, de acuerdo con lo establecido a través de sus propias políticas internas.
4. Aún no se ha elaborado un manual que consolide en forma ordenada las políticas y procedimientos dictadas sobre este tipo de riesgo, el mismo que deberá incluir, entre otros, el registro contable de las inversiones y de los instrumentos financieros derivados; para ello, deberá corregir los errores en las dinámicas presentadas en "Administración de Inversiones" (NOR-FNZ-007).



Superintendencia de Banca y Seguros

D. ORGANIZACION

1. El Banco presenta continuas modificaciones en su organización, restándole continuidad operativa a la gestión de las unidades orgánicas involucradas, lo que dificulta realizar un seguimiento sostenido de los planes de trabajo, así como de las funciones y obligaciones de estas unidades. En lo que va del año, la División de Riesgos ha cambiado en tres oportunidades de gerente, siendo el último cambio de hace un mes. Igualmente, se ha separado la División de Finanzas de la División de Planificación y Control Financiero, esta última con un nuevo gerente.

E. RESULTADO

1. Se determinó al 30 de junio del 2000 una sobrestimación de los ingresos por intereses de operaciones crediticias vencidas registradas en "Cartera Vigente" y por cuentas corrientes deudoras paralizadas más de 60 días, por un monto de S/. 3 877 mil (50% de la utilidad neta a dicha fecha), como consecuencia de procedimientos de sistemas inadecuados aplicados para estas operaciones, que han generado en los estados financieros ingresos que no fueron efectivamente percibidos. **Anexo N° 5.**

F. AUDITORIA INTERNA

1. La Oficina de Auditoría Interna no ha cumplido a cabalidad sus funciones de control considerando las serias observaciones determinadas por la Superintendencia en la evaluación de la cartera como son los casos de operaciones vencidas, refinanciadas, reestructuradas, todas ellas registradas en Cartera Vigente por un monto total de S/. 141,8 millones, así como S/. 3 877 mil de ingresos correspondientes a operaciones vencidas registrados como vigentes (50% de la utilidad neta).

RECOMENDACIONES

Por lo expuesto, corresponde al Directorio y la Gerencia General, la aplicación de las siguientes acciones:

1. Asumir, a la recepción del presente Informe, las clasificaciones establecidas como resultado de la Visita de Inspección. Cualquier modificación hacia categorías de riesgo inferior (incluidas las asignadas por la empresa), será oportunamente puesta en conocimiento de esta Superintendencia.
2. Cubrir el déficit de provisiones ascendente a S/. 79 182 mil, con respecto a los siguientes activos criticados:
 - Por Cartera de Créditos Comerciales, la cantidad de S/. 65 690 mil.
 - Por Cartera de Consumo, la cantidad de S/. 454 mil.
 - Por la Cartera Transferida del D.S. 099-99-EF calificada como pérdida, S/. 13 038 mil



Superintendencia de Banca y Seguros

3. Dictar las disposiciones necesarias a fin de que la unidad orgánica correspondiente cumpla estrictamente de manera adecuada con los criterios establecidos en la Resolución SBS N° 572-97 para la evaluación y clasificación de la cartera de créditos del Banco y normas complementarias.
4. Elaborar un aplicativo en los programas de Sistemas que identifique claramente las operaciones de leaseback de las de arrendamiento financiero, encargándose al área de Auditoría Interna la verificación de la implementación de las medidas correspondientes.

Reclasificar contablemente los créditos vencidos, reestructurados y las operaciones refinanciadas identificadas por la Comisión de Visita, de acuerdo con el Plan de Cuentas para Instituciones Financieras y normas complementarias, para lo cual deberá mejorar sus normas de registro y contabilización de créditos. Asimismo, adjuntarán copia de los respectivos asientos de reclasificación. Sobre el particular, se requiere que Auditoría Interna, evalúe permanentemente la cartera reportada como vigente, considerando que las observaciones sobre operaciones refinanciadas no contabilizadas como tales, son reiterativas en anteriores visitas de inspección lo que dio motivo a la aplicación de una sanción pecuniaria.

5. Disponer, de inmediato, las medidas correctivas para superar las debilidades determinadas en el proceso informático de la cartera de créditos, para lo cual se deberá establecer normas o procedimientos de registro y supervisión que garanticen tanto la consistencia de la información contable como la de Sistemas.
6. Establecer que el área de Auditoría Interna realice periódicamente verificaciones de consistencia al diseño de los programas para la clasificación y provisión de la cartera de consumo, a fin de constatar la adecuada aplicación de lo dispuesto en la Resolución SBS N° 572-97 y normas complementarias. De igual forma, para el sistema de registro contable de los créditos de acuerdo a su estado de cobranza, en concordancia con el Plan de Cuentas para Instituciones Financieras. Para ambos casos, dicha área deberá alcanzar a esta Superintendencia un informe detallado sobre los resultados de dichas verificaciones.
7. Con la finalidad de contar con un instrumento adicional de control y seguimiento, dado el volumen de operaciones crediticias por encima del 10% del patrimonio efectivo, se hace necesario que el Banco, reporte a esta Superintendencia en forma mensual las operaciones de créditos, inversiones y contingentes que excedan el equivalente del porcentaje mencionado, así como las garantías constituidas sobre dichas operaciones.
8. Diversificar su cartera de depositantes con la finalidad de evitar concentración de imposiciones que podrían ocasionar problemas de liquidez ante eventuales retiros de depósitos importantes. Asimismo, deberá formular un Plan de Contingencia, que contemple, entre otros, asegurar y prevenir situaciones como la comentada.
9. Auditoría Interna deberá informar de las acciones o medidas que se implementen para superar las observaciones señaladas por esta Superintendencia referente a la Unidad de Riesgos de Mercado.
10. Con la finalidad de no dificultar la continuidad operativa de la entidad y la imagen institucional, es necesario que tanto el Directorio como la Gerencia General, eviten las constantes modificaciones en la organización del Banco.



Superintendencia de Banca y Seguros

11. Extornar de inmediato, los intereses devengados no percibidos registrados como ingresos al 30 de junio del 2000, que alcanzaron el monto de S/. 3 877 mil.
Al respecto, el área de Auditoría Interna deberá realizar un examen especial a los programas de Sistemas con la finalidad de verificar el adecuado registro contable de los intereses que generan las operaciones crediticias morosas, refinanciadas y reestructuradas.
12. La Oficina de Auditoría Interna deberá, de inmediato, reorientar el esquema o enfoque de trabajo para la realización de los exámenes relacionados con la cartera de créditos y cuentas de resultado con la finalidad de asegurar una labor consistente y confiable.

CONCLUSIONES

Esta Superintendencia ha determinado que la clasificación de la cartera de créditos realizada por el Banco, no se ajusta, en términos generales, a los criterios establecidos en la Resolución SBS N° 572-97, y normas complementarias, lo que ha ocasionado un requerimiento de provisiones para colocaciones de dudosa cobranza de S/. 79 182 mil, sin embargo; considerando las provisiones efectuadas en los meses siguientes por la cartera comercial, el déficit al 30 de setiembre por dicha cartera disminuiría a S/. 52 975 mil.

Dicho monto sumado a la exigencia de hacer provisiones por los deudores que pasaron a la clasificación de pérdida de la cartera transferida por el D.S. 099-99-EF por S/. 13 038 mil y por el requerimiento de cartera de consumo de S/. 454 mil, determina un déficit de cartera de S/. 66 467 mil, que aunado a los ingresos indebidos por S/. 3 877 mil, arroja una pérdida total de S/. 70 344 mil, con lo cual, el patrimonio efectivo del Banco al 30 de setiembre del 2000, disminuye en 25,7%. Por lo que, resulta necesario que el Directorio del Banco adopte a corto plazo, las acciones que conlleven a revertir esta situación patrimonial, a fin de no afectar el crecimiento de las operaciones del banco, dentro de los límites legales permitidos.

De otro lado, es sumamente preocupante el elevado riesgo de liquidez que presenta últimamente el Banco como consecuencia de retiros de depósitos de montos importantes y de cancelación de adeudados con bancos del exterior que han ocasionado que esta empresa acuda a operaciones de redescuentos y a interbancarias para cubrir las exigencias de encaje, situación que ha conllevado, inclusive, a que sus fondos disponibles muestren una posición extremadamente reducida que no le permitiría cumplir normalmente con sus obligaciones inmediatas.

Es importante indicar que a setiembre del 2000, se ha recuperado de la cartera transferida en el marco del D.S. 099-99-EF la cantidad de S/. 18,3 millones que equivale aproximadamente al 15%. De acuerdo al contrato, el Banco deberá recomprar en diciembre del próximo año, el 25% de dicha cartera.



Superintendencia de Banca y Seguros

CUERPO DEL INFORME

I. RIESGO CREDITICIO

1. ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos al 30 de junio del 2000 ascendía a S/. 2 383 924 mil y estaba conformada por créditos directos que sumaban S/. 1 892 379 mil (79%) y por operaciones contingentes de S/. 491 545 mil (21%). El mayor porcentaje de las responsabilidades crediticias se encuentra concentrado en moneda extranjera con una participación de 87,5% de la cartera total.

De otro lado, la cartera directa se encuentra diversificada por sectores económicos, precisando que los recursos colocados en los sectores industria manufacturera y comercio tienen una participación de 11% y 9%, respectivamente.

Es importante mencionar que las operaciones de arrendamiento financiero representan el mayor porcentaje en la estructura de la cartera directa (36,6%). Al respecto, el Banco ha reclasificado contablemente en *Cuentas por Cobrar* los arrendamientos financieros rescindidos, sin recuperación de los bienes, los cuales suman S/. 18 580 mil. Estas operaciones mantienen la porción vencida en la cartera morosa del rubro Colocaciones.

Existe un gran número de operaciones de leaseback, aproximadamente el 48% de la cartera de arrendamiento financiero, apreciándose que algunas operaciones han permitido la cancelación de obligaciones crediticias vencidas y/o vigentes. Estas operaciones no se encuentran registradas contablemente en cartera refinanciada. En el numeral 5 de este capítulo se detalla con mayor precisión esta observación.

Cartera Atrasada

Contablemente la cartera atrasada constituida por créditos vencidos y en cobranza judicial ascendente a S/. 109 386 mil, representa el 5,8% del total de sus colocaciones, índice que ha tenido un incremento en 2,3 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio de 1999 (3,5%). Al 31 de agosto último, dicha cartera representaba el 6,8% de sus colocaciones.

Con la finalidad de mejorar sus indicadores de morosidad, el Banco durante el año 1999 ha castigado créditos incobrables de banca de consumo. En el último trimestre de dicho año, el monto alcanza a S/. 8,4 millones, los cuales se encontraban totalmente provisionados. En lo que va del presente año, los créditos de consumo castigados suman S/. 8 millones (4,011 clientes).

Es de señalar que al haberse determinado en la Visita, operaciones vencidas por S/. 67,1 millones, registradas en cartera vigente, la morosidad del Banco se eleva notoriamente a 9,3% con relación a sus colocaciones a la fecha de examen. Lo que trae como consecuencia que la provisión constituida por el Banco cubra sólo el 62% la cartera atrasada. Es importante mencionar que esta cartera se vería incrementada con la incorporación de los créditos de consumo transferidos en el marco del Decreto Supremo N°



Superintendencia de Banca y Seguros

099-99-EF, ya que se han determinado créditos calificados como dudoso y pérdida por un monto de S/. 33 668 mil, lo que denotaría que la cartera atrasada se incrementa a 11,1%.

Igualmente, se han determinado operaciones refinanciadas por S/. 59,4 millones (no identificadas por el Banco) y reestructuradas por S/. 15,2 millones, que estaban registradas como cartera vigente, teniendo esas operaciones correctamente registradas se eleva considerablemente la cartera de alto riesgo en 7,5 puntos porcentuales. A dicha fecha, con esta posición, esta última cartera que representaba 9,7% se incrementa a 17,2% de sus colocaciones. En el numeral 5 de este capítulo se detalla las observaciones en mención.

Al cierre del primer semestre de este año, el Directorio ha acordado vender a la empresa vinculada al Banco, Nuevo País S.A., antes Valor Agregado S.A., créditos de consumo castigados por un monto de S/. 21 504 mil (9,739 clientes) y créditos, igualmente de consumo, calificados en pérdida por S/. 4 194 mil (1,247 clientes), que hacen un total de S/. 25 697 mil. El precio convenido por ambas partes es de S/. 26 mil (precio de venta: deuda /1000). Esta transacción se ha realizado contablemente el 29 de setiembre, con lo cual el Banco ha disminuido provisiones por S/. 4 194 mil.

Provisiones

La cartera atrasada cuenta con un nivel de aprovisionamiento de S/. 110 108 mil (US\$ 31 549 mil), que cubre la totalidad de dicha cartera; en cambio, al mes de agosto, la cobertura ha disminuido a S/. 85,3%, debido al incremento de los créditos vencidos en este corto período.

Para el presente ejercicio, el Banco tiene presupuestado cerrar con un nivel de provisiones de aproximadamente US\$ 35 millones. Al 30 de junio último, el monto de provisión constituida fue menor a lo presupuestado en US\$ 2,2 millones.

Cartera de Alto Riesgo

De acuerdo a la información contable del Banco, la cartera de alto riesgo (refinanciados, reestructurados, vencidos y en cobranza judicial) de S/. 184 498 mil, significa el 9,7% del total de las colocaciones del Banco. En lo que va del presente ejercicio, se han incrementado considerablemente los créditos refinanciados; sin embargo, a la fecha de examen, conjuntamente con los créditos reestructurados representaban apenas el 3,9% de sus colocaciones. En el numeral 5 de este Capítulo se comenta sobre el resultado del examen realizado a la cartera de créditos, determinándose un alto número de operaciones refinanciadas, no reconocidas como tales por el Banco y registradas en cartera vigente.

2. EVALUACION Y CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

Muestra Evaluada

El examen comprendió la revisión de 295 deudores con obligaciones crediticias al 30 de junio del 2000 de S/. 1 288 millones, que representaron el 58% del total de la cartera de créditos del Banco. **Anexo N° 1.**



Superintendencia de Banca y Seguros

Resultado de la Evaluación y Clasificación

Como resultado de la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos, se ha determinado lo siguiente:

- Créditos criticados por S/. 728 494 mil, que representan el 57% de los créditos evaluados y el 35% del total de la cartera. **Anexo N° 2.**
- Cartera pesada ascendente a S/. 326 526 mil, que representa el 25% de los créditos evaluados y el 15% de la cartera total. Por los mismos créditos evaluados, el Banco consideraba sólo el 8% de la muestra como cartera pesada.
- Se muestran a continuación en forma comparativa las clasificaciones de este Organismo de Control con las del Banco:

(En miles de Nuevos Soles)

DETALLE	SEGÚN SBS			SEGUN BANCO		
	SALDOS	%	N° Deud.	SALDOS	%	N° Deud.
Cartera de Créditos (*)	2 221 412			2 221 412		
Cartera Evaluada	1 288 386	100	295	1 288 386	100	295
Normal	559 892	43	109	971 771	75	187
Criticada	728 494	57	186	316 615	25	108
C.P.P.	401 968	31	69	211 075	16	55
Deficiente	222 600	17	60	85 400	7	38
Dudoso	86 521	7	44	13 084	1	11
Pérdida	17 406	1	13	7 057	1	4

(*) No incluye intereses no devengados por operaciones de arrendamiento financiero.

- Discrepancias en la clasificación de la cartera de créditos hacia categorías de mayor riesgo con la realizada por el Banco en 141 deudores con obligaciones por un monto de S/. 587 406 mil, que representan el 46% de la cartera evaluada y el 48% del número de deudores revisados, situación que denota una inadecuada calificación de cartera por parte del Banco, incumpliendo las normas correspondientes.. En las discrepancias señaladas prevalecen 94 deudores calificados en las categorías de problemas potenciales (50) y deficientes (44), ambas categorías abarcan el 85% de las mencionadas discrepancias. **Anexo N° 3.**
Se aprecia a continuación las discrepancias por número de niveles comparativas con las determinadas en la visita correspondiente al año 1999:



Superintendencia de Banca y Seguros

Niveles de Discrepancias	Visita de Inspección 2000		Visita de Inspección 1999	
	Nº	Monto (En miles de S/.)	Nº	Monto (En miles de S/.)
0 - 1	50	323 749	33	78 564
0 - 2	21	79 775	27	22 242
0 - 3	7	8 355	13	2 805
0 - 4	0	0	1	341
1 - 2	23	94 243	18	79 030
1 - 3	13	38 616	3	447
2 - 3	18	32 317	24	20 181
2 - 4	4	4 501	4	738
3 - 4	5	5 850	4	2 532
TOTAL	141	587 406	127	206 880

Es importante mencionar que de los 141 deudores discrepantes, 45 registran discrepancias de 2 ó más niveles con la clasificación adecuada de acuerdo con la normatividad vigente, lo que en relación al monto de la deuda discrepante equivale al 22,3%. Esta proporción de discrepancias de los niveles mencionados es superior a la observada en la Visita de Inspección de 1999, la que alcanzó a 12,8%.

- Como hecho subsecuente a la calificación en esta visita, el Banco al 30 de setiembre del 2000 ha reclasificado a mayor riesgo, las categorías de 31 deudores, apreciándose que 17 de ellos, se ajustan a las determinadas por la Comisión de Visita, reduciendo las discrepancias determinadas a 124 deudores, a dicha fecha.
- Déficit de provisiones estimado en S/. 65 690 mil (US\$ 18,8 millones), comprometiendo a 149 deudores, siendo los diez primeros deudores los que generan el 35% de dicho requerimiento. **Anexo N° 4.** Pero según la información del Banco al 30 de setiembre del 2000, el requerimiento de provisión por la mayoría de deudores determinado por la Comisión de Visita se reduce a S/. 52 975 mil (US\$ 15 179 mil).
- De otra parte, el Banco cuenta con una cartera de clientes a quienes se les otorgó créditos para financiar la adquisición de cuotas de participación del Fondo de Inversión Multirenta Inmobiliaria, (fondo administrado por la empresa Nuevo Mundo SAFI S.A.). Al 25 de setiembre del 2000 - fecha de corte - siete (7) empresas contaban con estas operaciones que sumaban la cantidad de US\$ 9 043 mil, siendo los clientes más representativos Constructora e Inmobiliaria Cristina S.A.; Larco Mar S.A., y CCI Construcciones S.A. En el Capítulo II "Cartera de Inversiones" se comenta en detalle este tipo de operaciones.
- Finalmente, es de mencionar que en el proceso de evaluación y calificación, se regularizaron algunos documentos faltantes en los expedientes de créditos, como información económico financiera, informes comerciales, flujos de caja, entre otros.
- Sistemas no cuenta con un registro operativo de las operaciones de leaseback, manteniéndose estas en el mismo registro de las operaciones de arrendamiento financiero. La información suministrada a la Comisión de Visita fue preparada revisando manualmente cada uno de las operaciones de arrendamiento en el sistema



Superintendencia de Banca y Seguros

a fin de identificarlas, ocasionando, en algunas operaciones, información errónea o distorsionada.

3. LIMITES LEGALES

Las verificaciones efectuadas sobre el cumplimiento de los límites legales para operaciones crediticias establecidos en los artículos 207°, 208° y 209° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, determinaron que al 30 de junio del 2000 las operaciones de créditos por encima del 10% del patrimonio efectivo del Banco, se encuentran respaldadas con las garantías establecidas en los artículos pertinentes.

4. GRUPOS ECONÓMICOS Y VINCULADOS

Los financiamientos a los veinte (20) grupos económicos más representativos del Banco, entre los cuales se incluye GREMCO, vinculado al Banco, alcanzan a S/. 547 521 mil que representan el 25% del total de la cartera de créditos, a la fecha de examen. A continuación se detallan en resumen los diez grupos más representativos del Banco:

(En miles de Nuevos Soles)

GRUPO	SALDO	%
1. IBARCENA	70 373	3,2
2. GREMCO	62 193	2,8
3. WONG	56 385	2,5
4. GALSKY	39 302	1,7
5. ROMERO SEMINARIO	34 281	1,5
6. EMPRESAS DEL ESTADO	30 519	1,4
7. ODEBRECHT	24 490	1,1
8. GRAÑA MONTERO	23 931	1,1
9. COSAPI	23 510	1,0
10. MIYASATO	23 421	1,0
TOTAL	388 405	17,5

% con relación a la cartera total.

De acuerdo a la información recibida, existen sólo dos (2) grupos económicos y deudores individuales vinculados al Banco, cuyas responsabilidades alcanzan a S/. 66 678 mil que representa el 3,0% de la cartera total. Las obligaciones de los grupos GREMCO y Herschkowicz comprenden casi la totalidad de estas responsabilidades, en las cuales el primero de ellos, representa el 94% del monto mencionado. Parte importante de los financiamientos recibidos por el grupo GREMCO, está constituido por arrendamientos financieros.

Las obligaciones crediticias del grupo GREMCO presentan en algunos casos un desarrollo irregular, al dilatar la cancelación de las deudas contraídas, acudiendo a nuevos financiamientos con el propósito de cancelar operaciones anteriores, principalmente los correspondientes a la empresa Gremco S.A. Actualmente, la exposición crediticia de esta empresa está dada en su mayor parte por operaciones de arrendamiento financiero y leaseback. Es de indicar que el flujo de caja proyectado estima que la empresa estaría en



Superintendencia de Banca y Seguros

capacidad de honrar sus compromisos financieros y comerciales a mediano plazo, ya que inicialmente sus ingresos se sustentarían básicamente por la venta de stock (inmuebles) y de la venta de la participación accionaria de uno de sus principales accionistas en una empresa hotelera, situación que por las negociaciones que se dan en este tipo de transacciones tienden a dilatar la realización de estos activos. Por otro lado, las obras de los distintos proyectos no mantienen una continuidad sostenida, en buena parte por la contracción del sector en que opera. Las obras en su mayoría, se encuentran por debajo del 50% de avance.

La última clasificación asignada por el Banco a las empresas de estos grupos corresponde a las de normal, con excepción de una de ellas con problema potencial (De Fábrica S.A.); sin embargo, esta Comisión de Visita, luego de evaluar el desarrollo crediticio de las empresas más representativas del grupo GREMCO, ha clasificado a todas ellas, en la categoría de problema potencial.

En los demás grupos, las calificaciones asignadas por el Banco se encuentran comprendidas, en su mayoría, en categorías aceptables de riesgo, salvo una de las empresas (Cía. Minera Condestable S.A.) calificada de dudosa.

5. CREDITOS REFINANCIADOS, REESTRUCTURADOS Y VENCIDOS EN CARTERA VIGENTE

Al igual que en visitas de inspección anteriores, se han determinado operaciones crediticias refinanciadas que se encontraban registradas contablemente en "Cartera Vigente" por un monto de S/. 59,4 millones, inclusive no reconocidas como tales en los respectivos reportes de créditos, a pesar de las características de estas operaciones. Cabe señalar que dentro de ellas, se han observado operaciones de leaseback que han permitido la cancelación de obligaciones vencidas; en otras, se ha modificado el cronograma original de pagos, convirtiendo las primeras cuotas que se encontraban morosas, en períodos de gracia. Según comunicación del Banco, el monto de las operaciones observadas por la SBS, al 16 de octubre del 2000 - fecha de corte - alcanzan la cantidad de US\$ 23,1 millones, que equivalen a más del 100% de incremento de las operaciones refinanciadas al 30 de junio del 2000.

Asimismo, a través de la información proporcionada por Sistemas, se ha observado que la Cartera Vigente incluye erróneamente operaciones vencidas y reestructuradas (deudores en Indecopi) por S/. 82,4 millones, que aunado al reconocimiento de ingresos por intereses no percibidos por S/. 3 877 mil (US\$ 50% de la utilidad neta a junio del 2000), distorsiona la presentación de la información financiera y económica del Banco.

Registrando dichas operaciones refinanciadas y reestructuradas correctamente, la cartera vencida se incrementa en 61%; las operaciones refinanciadas en 92%, y las reestructuradas en 162%. En el **Anexo N° 5** se aprecia en detalle dicha situación.



Superintendencia de Banca y Seguros

6. CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

Como resultado de la revisión de la Cartera de Consumo con saldos al 30 de junio del 2000, a través de la aplicación de la herramienta "Audit Command Language" ACL, se ha determinado lo siguiente:

- En la composición de la cartera de consumo, se incluyen erróneamente créditos de naturaleza diferente a esta cartera, la mayoría pertenecen a hipotecarios y comerciales, de los cuales 165 deudores con un saldo equivalente a S/. 1 449 mil, reportan una morosidad mayor a 100 días y tienen una clasificación de riesgo Normal.
- Discrepancias y déficit de provisión ascendente a S/. 454 mil, como consecuencia de la aplicación de los criterios establecidos en la Resolución SBS N° 572-97 para este tipo de créditos, apreciándose que el mayor requerimiento se presenta en la categoría "Pérdida" (S/. 390 mil).

(En miles de Nuevos Soles)

CLASIFICACION	SBS		BANCO		(DEFICIT)
	SALDOS	PROV.	SALDOS	PROV.	
NORMAL (0)	50 537	505	51 811	518	
CPP (1)	6 145	307	5 224	261	(46)
DEFICIENTE (2)	2 641	792	2 581	774	(18)
DUDOSO (3)	4 883	2 930	4 980	2 988	
PERDIDA (4)	5 411	5 411	5 022	5 022	(390)
TOTAL	69 617	9 946	69 617	9 563	(454)

Los saldos reportados en el cuadro sólo incluyen créditos de consumo, no se consideran aquellos créditos que tienen naturaleza diferente a estos y que el Banco los incluía en la cartera de consumo a la fecha de examen.

- Discrepancias en la clasificación de los deudores de los créditos de consumo transferidos en el marco del decreto Supremo 099-99-EF, apreciándose un déficit de provisión ascendente a S/. 30 337 mil, reporte que no es consignado en el Anexo 5-B, por lo cual el Banco deberá tomar acciones correctivas para la adecuada reformulación del mismo. Asimismo, es de referir que en la revisión de la cartera transferida al amparo del Decreto Supremo mencionado, (cartera de consumo y comercial) se encontraron créditos calificados como pérdida, lo que genera un requerimiento adicional marginal de provisiones, que esta Superintendencia ha estimado en S/. 13 038 mil. **Anexo N° 6 y Anexo N° 7.**

Al respecto, el Banco ha tomado conocimiento de estas deficiencias y ha dispuesto las acciones correctivas del caso, a fin de corregir cada una de ellas.



Superintendencia de Banca y Seguros

II. CARTERA DE INVERSIONES

La cartera de inversiones al 30 de junio del 2000 alcanza la cantidad de S/. 29 167 mil, representando el 1,1% de los activos del Banco. Dicha cartera está conformada en su totalidad por inversiones financieras temporales, en la cual sobresalen las cuotas de participación del Fondo de Inversión Multirenta Inmobiliaria con S/. 21 123 mil (72%) consistente en valores mobiliarios inscritos en el Registro Público del Mercado de Valores y listados en la Bolsa de Valores de Lima.

Cabe señalar que este fondo está constituido por un conjunto de propiedades inmobiliarias las que generan renta por alquileres y plusvalía de los inmuebles. Dicho fondo es administrado por la empresa Nuevo Mundo SAFI S.A. que fue constituida formalmente en el año 1997 y cuenta con la autorización de la CONASEV.

A la fecha, el Fondo ha invertido sus recursos principalmente en la adquisición de unidades inmobiliarias en dos centros empresariales ubicados en los distritos de San Isidro y Miraflores, en la adquisición de un centro de Depósitos y Almacenamiento ubicado en el distrito de Surquillo, en un local comercial dedicado a la venta de comida rápida ubicado en el distrito de Miraflores, y en un terreno ubicado entre la Avenida Tacna con el jirón Moquegua (Cercado de Lima). A continuación se detallan dichos inmuebles:

(En miles)

INMUEBLES	VALOR DE COMPRA US\$	TASACION DIC. 99
- CENTRO EMPRESARIAL SAN ISIDRO	12 692	15 593
- CENTRO EMPRESARIAL JOSÉ PARDO	8 099	9 498
- DEPOCENTRO	4 106	5 384
- LOCAL BEMBOS	800	993
- TERRENO TACNA/MOQUEGUA	2 560	Sin inform.
- PALCOS "U" (*)	1 303	Sin inform.
TOTAL	29 560	31 468

(*) Inversión bajo contrato de opción

Los dos primeros inmuebles y el terreno ubicado en el Cercado de Lima, pertenecieron a la empresa vinculada al Banco, GREMCO S.A., los cuales fueron adquiridos por el Fondo en el año 1998 y el 2000. Cabe señalar que el lineamiento estratégico principal del Fondo es el de comprar locales comerciales considerados de primer nivel y alquilarlos a largo plazo.

Por otra parte, debe señalarse que las cuotas de participación son aportes al patrimonio del Fondo. Informa el Banco que la transacción de estas cuotas se realizan en el mercado secundario de acuerdo al procedimiento establecido, lo que le permite vender una parte de sus cuotas a clientes seleccionados, con lo cual monetiza las cuotas vendidas, generando por lo tanto una ganancia de capital.



Superintendencia de Banca y Seguros

De acuerdo a la información proporcionada, la participación de cuotas al 31 de octubre del 2000, alcanza a 29 inversionistas con 233,690 cuotas cuyo valor actualizado asciende a US\$ 32,4 millones, siendo los mayores partícipes: Banco Nuevo Mundo US\$ 8,6 millones (26,7%); AFP Integra US\$ 4, 1 millones (12,7%); Constructora e Inmobiliaria Cristina S.A. US\$ 2,8 millones (8,7%); GREMCO S.A. US\$ 2,6 millones (8,0%), y CCI Construcciones S.A. US\$ 2,5 millones (7,9%), todos ellos representan el 64,0% de los montos invertidos actualizados, a dicha fecha.

Este esquema operativo significa en realidad que las cuotas de participación adquiridas por el Banco Nuevo Mundo, así como aquellas que el Banco ha financiado sean un mecanismo de financiamiento indirecto para Gremco, ya que ha permitido al Fondo, como se ha mencionado, adquirir inmuebles de propiedad de la citada empresa, en una proporción aproximada de 80% del patrimonio del Fondo, en el cual el Banco tiene una participación directa e indirecta (a través del financiamiento a terceros para adquisición de las cuotas de participación) de US\$ 16,5 millones, es decir, por encima del 50% de los aportes. El Banco deberá transferir esas cuotas de participación en un plazo que no deberá exceder de 6 meses.

El Fondo cuenta con un Comité de Vigilancia, órgano de fiscalización, que está conformado por miembros representantes de la AFP Integra, Unión Vida, Profuturo, EsSalud, Banco Nuevo Mundo y por Carlos Cerrate Angeles como persona natural.

De otro lado, el Banco ha adquirido bonos emitidos por Pesquera Austral S.A. por S/. 4 834 mil. Por el efecto de la cotización de las acciones de esta empresa en el mercado al mes de agosto último, el Banco ha ampliado la cobertura de la provisión a S/. 346 mil a dicha fecha, a fin de reflejar, de alguna manera, el valor actualizado de dichos bonos. Dicha provisión se ajusta al requerimiento de la calificación asignada de problema potencial para sus operaciones crediticias.

Además, el Banco cuenta con acciones privadas por un monto de S/. 1 528 mil, pertenecientes a acciones cotizadas en Bolsa de diversas empresas como Credicorp, Nuevo Mundo SAFI, Edegel, Buenaventura, Volcan Cía. Minera, Telefónica, entre otras, por las cuales ha constituido provisiones para fluctuación de valores por S/. 73 mil a la fecha de examen.

III. CUENTAS POR COBRAR

Las partidas registradas en cuentas por cobrar al 30 de junio del 2000 suman la cantidad de S/. 190 516 mil, monto que representa el 7,1% de los activos del Banco. Por la cuantía de sus montos, sin considerar los intereses por cobrar de los créditos otorgados, sobresalen las siguientes partidas:

- Cuenta por cobrar ascendente a S/. 117 613 mil (62%), como consecuencia del "Contrato de Transferencia Temporal de Derechos a Cambio de Bonos y Fideicomisos de Cobranza y Garantía" por la cartera transferida al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) por US\$ 33,7 millones a cambio de Bonos del Tesoro Público en el marco del Decreto Supremo N° 099-99-EF, suscrito entre el Banco y COFIDE, éste último en representación del MEF.



Superintendencia de Banca y Seguros

- Operaciones de arrendamiento financiero rescindidas, sin recuperación del bien, por S/. 18 580 mil, las cuales cuentan con provisión por S/. 5 213 mil (28%). Es política del Banco provisionar mensualmente un monto equivalente a 1/12 del valor en libros de los bienes conformados por equipos, vehículos y maquinarias. En cambio, los bienes inmuebles por no sufrir deterioro en corto y/o mediano plazo no están sujetos a provisión, a excepción de la operación de arrendamiento financiero otorgada a Corporación de Gimnasios EIRL (cuyo accionista principal se encuentra implicado en un supuesto delito de lavado de dinero) que en coordinación con los auditores externos se ha constituido una provisión del 25% del valor en libros de la mencionada operación.
- Cuenta por cobrar ascendente a S/. 13 111 mil (US\$ 3 759 mil) a cargo de su principal accionista Nuevo Mundo Holding S.A. al haber asumido la obligación de manera irrevocable frente al Banco, en sustitución de Empresas Conosur S.A., al pago de la mencionada cuenta en el curso del presente año, de acuerdo con el "Convenio de Asunción de Obligaciones" suscrito entre el Banco y el mencionado accionista. Es importante mencionar que ello se originó como consecuencia de haber llegado a una transacción que puso fin a las discrepancias existentes en relación al proceso de integración corporativa del Banco Nuevo Mundo con Banco del País, Nuevo Mundo Leasing S.A. e Inmobiliaria Coordinadora Primavera S.A. Cabe señalar que en fecha 29 de setiembre y 5 de octubre de este año, se ha amortizado la cantidad de US\$ 1 003 mil, con lo cual el nuevo saldo alcanza a US\$ 2 757 mil.
- De otro lado, no se ha observado la existencia de derechos por cobrar de los pagos efectuados por cuenta de terceros, como son los casos de gastos notariales, registrales y judiciales ocasionados por las operaciones propias del Banco. Dichos pagos son cargados directamente en cuentas de resultados. Las unidades correspondientes tienen el control operativo de los gastos efectuados por cada uno de los clientes.

IV. RIESGOS DE LIQUIDEZ

Durante los últimos tres meses desde agosto del año en curso, el banco ha experimentado contracción en sus depósitos, (8,46%) lo que en términos absolutos significa S/. 108 millones. Durante el mes de setiembre todas las modalidades de depósitos, vista, ahorros, y depósitos a plazo disminuyeron, siendo la más significativa la de los depósitos de ahorros en moneda extranjera (US\$ 14 millones) y en segundo orden los depósitos a la vista, en moneda extranjera (US\$ 6 millones). Durante el mes de octubre el banco continuó con la tendencia decreciente, los depósitos se contrajeron en S/. 40,7 millones con respecto al mes de setiembre en todas las modalidades a excepción de los depósitos de ahorros.

Evolución de los Depósitos Totales
Período: Ene-2000 a octubre 2000

Fecha	Vista	Ahorros	Plazo	Otros	Total
jun-00	82,086	177,372	903,965	88,226	1,251,649
jul-00	81,637	207,525	937,546	49,999	1,276,707
ago-00	113,793	202,532	895,141	37,483	1,248,949
sep-00	88,092	155,355	929,895	36,079	1,209,421
oct-00	83,285	169,076	863,236	53,060	1,168,657



Superintendencia de Banca y Seguros

CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS

El grado de concentración de los depósitos es alto, especialmente los depósitos a plazo debido al significativo monto que las empresas públicas tienen en la entidad, a través de las subastas públicas.

Al mes de octubre 30 empresas públicas concentran el 21,7% del total de los depósitos del banco, habiendo disminuido considerablemente en S/. 66 millones, lo que aunado al retiro de depósitos de particulares pondría en riesgo el normal desenvolvimiento del compromiso de sus obligaciones. Las obligaciones de COFIDE a través del adeudado más los depósitos, tienen una participación en su patrimonio efectivo de 1,2 veces.

	Depósitos Emp.Públ. (1)	Adeudado Cofide(2)	Dep+Adeu Emp. Públ(3)	Dep Banco(4)	Dep+Adeu Banco(5)	Adeu Banco(6)	(1)/(4) (4)	(3)/(5) (5)	(2)/(6) (6)	Oblig Cofide/ Cofide/
dic-99	330,183	404,355	734,538	999,121	1,795,801	796,654	33.05	40.9	50.6	1.7
ene-00	324,801	397,143	721,944	1,002,570	1,817,892	815,293	32.40	39.7	48.5	1.7
feb-00	308,248	400,259	708,507	1,017,894	1,815,610	797,716	30.28	39.0	49.8	1.6
mar-00	355,575	389,987	745,562	1,134,126	1,941,117	806,991	31.35	38.4	47.8	1.7
abr-00	333,330	376,761	710,091	1,174,582	1,972,685	798,102	28.38	36.0	46.5	1.5
may-00	350,997	379,219	730,216	1,184,295	1,979,327	795,032	29.64	36.9	46.9	1.5
jun-00	355,132	362,129	717,261	1,251,649	2,025,362	773,714	28.37	35.4	45.9	1.5
jul-00	351,776	347,953	699,729	1,276,707	2,033,907	757,200	27.55	34.4	45.0	1.5
ago-00	319,103	345,916	665,019	1,248,949	1,948,584	699,635	25.55	34.1	49.4	1.5
sep-00	320,428	316,398	636,826	1,209,420	1,908,224	698,804	26.49	33.4	45.3	1.3
oct-00	254,352	330,991	585,343	1,168,657	1,839,421	670,764	21.76	31.8	49.3	1.2

Asimismo, es importante señalar que no obstante contar el banco con una red de 25 oficinas, continua concentrando en la Oficina Principal el 73% de los depósitos totales que capta.



Superintendencia de Banca y Seguros

ENCAJE

En términos del TOSE los depósitos tanto en moneda nacional como extranjera presentaron reducción a partir del mes de setiembre. En octubre se presentaron retiros de depósitos de las empresas públicas en moneda nacional y en moneda extranjera básicamente fueron retiros de particulares. En ése sentido en los meses de octubre y noviembre el banco incrementó sustancialmente la dependencia de préstamos interbancarios, comparativamente con períodos anteriores, para poder cumplir con el requerimiento del encaje.

Al 17 de noviembre del año en curso, durante tres días el banco recurrió al redescuento por US\$ 70 millones en cada oportunidad, así como a préstamos interbancarios significativos del Banco de Crédito por US\$ 100 millones. Al 17 de noviembre la brecha en moneda nacional ascendía a S/. 6,3 millones y en moneda extranjera US\$ 28,3 millones, significando sus fondos prestados el 42% del encaje exigible.

MONEDA NACIONAL MILES DE SOLES

FECHA	TOSE	ENCAJE EXIGIBLE	FONDOS ENCAJE	Posic.	INTERBAN.	REDESC.	Fond.Pres	Brecha	Brecha/ Encj.Exig.
mar-00	317,976	22,258	22,734	476	1,306	0	5.9	-831	-3.7
abr-00	345,903	24,213	24,652	439	0	0	0.0	439	1.8
may-00	354,355	24,805	25,197	392	0	0	0.0	392	1.6
jun-00	379,449	26,561	27,305	743	0	0	0.0	743	2.8
jul-00	383,261	26,828	27,170	342	0	0	0.0	342	1.3
ago-00	384,476	26,913	27,218	305	339	0	1.3	-34	-0.1
sep-00	384,100	23,046	23,676	630	167	0	0.7	463	2.0
oct-00	369,303	22,158	23,605	1,447	4,387	0	19.8	-2,940	-13.3
nov-00	338,513	20,311	16,871	-3,440	2,882	0	14.2	-6,322	-31.1

MONEDA EXTRANJERA - MILES DE DÓLARES

FECHA	TOSE	ENCAJE EXIGIBLE	FONDOS ENCAJE	Posic.	INTERBAN.	REDEST.	Fond.Pres	Brecha	Brecha / Encj.Exig.
mar-00	199,575	79052	79430	378	516	0	0.65	-138	-0.17
abr-00	205162	80169	80500	331	0	0	0.00	331	0.41
may-00	203,825	79,899	80,269	370	452	0	0.57	-82	-0.10
jun-00	206,196	80,376	80,563	188	667	0	0.83	-479	-0.60
jul-00	219,439	83,024	84,165	1,140	3,710	0	4.47	-2,570	-3.09
ago-00	226,874	84,511	84,923	412	0	0	0.00	412	0.49
sep-00	216,133	75,290	75,417	127	100	0	0.13	27	0.04
oct-00	197,202	68,695	70,114	1,419	8,323	0	12	-6,904	-10.1
nov-00	192,254	66,971	65,486	-1,485	13,765	13,125	40.2	-28,375	-42.4

La situación descrita obedece en parte a la brecha por plazos de vencimiento que el banco presenta en octubre del presente año, a través del cual se observa brechas en todas las bandas temporales.



Superintendencia de Banca y Seguros

ADEUDADOS

Al cierre del primer semestre del 2000, el total de las líneas de crédito con instituciones financieras del país y del exterior (incluyendo operaciones indirectas) ascendieron a US\$ 373 693 mil, siendo los montos utilizados US\$ 244 096 mil. Dentro de los principales proveedores de recursos para el financiamiento de las operaciones para capital de trabajo y de comercio exterior, destaca el EFG Private Bank (Suiza) con un monto de US\$ 27,7 millones; el First Union National Bank (USA); Corporación Interamericana de Inversiones (USA), entre otros. La utilización y cancelación de estas líneas frecuentemente son fluctuantes por su propio procedimiento operativo.

Con respecto a la estructura de vencimientos de las obligaciones con el exterior, la mayor parte se encuentra concentrada en plazos entre 30 y 90 días (aproximadamente 69%), las mismas que son renovadas periódicamente con tasas fluctuantes del mercado internacional.

Se aprecia a continuación, la situación de las principales líneas de crédito con saldos a la fecha de examen:

(En Miles de US Dólares)

ENTIDAD	MONTO DE LA LINEA		
	ASIGNADA	UTILIZADA	DISPONIBLE
1. E F G PRIVATE BANK S A (Suiza)	27,669	27,669	0
2. FIRST UNION NATIONAL BANK (USA)	13,551	12,290	1,261
3. CORP INTERAMERICANA DE INVERSIONES (USA)	10,000	8,787	1,213
4. BANK OF AMERICA (USA)	8,843	8,282	560
5. DRESNER BANK LATEIN HAMB USD (ALEMANIA)	8,414	8,414	0
6. COMMERZBANK (ALEMANIA)	8,200	6,003	2,197
7. DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT (ALEMANIA)	7,851	7,445	406
8. UNION PLANTERS BANK OF FLORIDA (USA)	6,000	6,000	0
9. BLADDEX (PANAMÁ)	5,961	5,509	452
10. DISCOUNT BANK SA LUXEMBURGO	5,635	5,635	0
11. BAYERISCHE HYPO UND VEREINS BK (ALEMANIA)	5,600	3,265	2,335
OTROS MENORES	162 196	41 024	121 173
SUB TOTAL	269,923	140,326	129,597
COFIDE	103 770	103 770	0
TOTAL	373 693	244 096	129 597

El financiamiento de las operaciones contingentes es de US\$ 45,3 millones.

Como hecho subsecuente a la fecha de examen, es de señalar que al cierre de visita, se ha constatado que debido a la coyuntura política del país, las líneas con los bancos del exterior, en su mayoría, se encuentran suspendidas y otras están restringidas al estar sujetas a consulta por cada operación que se realice, situación que le reduce al Banco las fuentes de fondeo para las operaciones de comercio exterior.

Las líneas de créditos recibidas de COFIDE constituyen una fuente importante de financiamiento, cuyo saldo al mes de agosto del 2000 llega a la cantidad de S/. 345 916 mil, que conjuntamente con los depósitos de las empresas públicas representan el 34,2% del total de los depósitos y adeudados del Banco. Los financiamientos de COFIDE han tenido una



Superintendencia de Banca y Seguros

contracción durante el primer semestre de este año de aproximadamente S/. 59 millones. Los plazos de cada línea están en relación con los plazos de cada operación crediticia que el Banco concede a cada uno de sus deudores.

V. RIESGO DE SOLVENCIA

La solvencia del banco medida a través de los activos y créditos ponderados por riesgo sobre el patrimonio efectivo del Banco al 30 de setiembre del año en curso, determinan una palanca ascendente 8,25 veces, palanca que con respecto a los meses anteriores disminuyó, por el incremento de capital social efectuado por el banco en el mes bajo referencia.

Sin embargo, de considerarse el déficit de provisiones para colocaciones determinado por la visita, el ajuste al 30 de setiembre por las provisiones efectuadas por el Banco ascendente a S/. 57 306 mil, la incorporación de la cartera correspondiente al D.S. 099-99-EF que traería consigo un déficit adicional de S/. 59 813 mil y finalmente el goodwill por S/. 45 138 mil, se llegaría a un patrimonio efectivo de S/. 114,4 millones, por lo cual el Banco requeriría un capital de S/. 111,5 (US\$ 32 millones), para poder alcanzar una palanca de 10 veces que le permitiría un desenvolvimiento normal de operaciones.

Patrimonio Efectivo al 30 de setiembre del 2000 En miles de nuevos soles

Patrimonio Efectivo	273.782
Pérdidas	-57.306
Déficit de provisiones por Cartera D.S. 099-99	-59.813
Goodwill	-45.138
Nuevo Patrimonio Efectivo	111.525
Activos y Créditos Ponderados Por Riesgo	2.178.179
Patrimonio Asignado a riesgo de mercado	7.361
Aporte de Capital para alcanzar una palanca de 10 veces	114.390
Expresados en dólares	32.683



Superintendencia de Banca y Seguros

VI. RIESGOS DE MERCADO

Actualmente la Unidad de Riesgos de Mercado, Control de Gestión y Contabilidad integran la nueva Gerencia de Planeamiento y Control Financiero. Tesorería, por su parte, pertenece a la Gerencia de Finanzas; mientras que Operaciones Centralizadas y, por tanto, el Back Office (Unidad Varios) depende de la Gerencia de Banca Comercial y Marketing. De esta manera, se aprecia que el Banco cumple la independencia funcional adecuada entre las áreas de toma, control y registro de las operaciones afectas a riesgos de mercado, tal como se dispone en el Reglamento de Riesgos de Mercado (Resolución N°509-98). No obstante, llama la atención la ubicación funcional de Operaciones.

Como en otras instituciones financieras, la Tesorería está sujeta a límites por contraparte, límites por autonomía y límites por exposición a riesgos de mercado. Los primeros son propuestos por la Gerencia de Riesgos de Créditos y aprobados por el Comité de Riesgos. Por su parte, los límites por autonomía y por exposición a riesgos de mercado son propuestos por la Unidad de Riesgos de Mercado y aprobados en el Comité de Activos y Pasivos (COGAP), que hace las funciones del Comité de Riesgos requerido en el Reglamento de Riesgos de Mercado. El Banco cuenta así con límites internos globales para sus posiciones en operaciones interbancarias (recibidas y otorgadas), cambios spot, forwards de moneda extranjera e inversiones negociables, así como alertas de liquidez y límites de concentración por adeudados. Esta Superintendencia considera conveniente que el Banco establezca además límites de pérdida máxima para las posiciones de la Mesa sobre la base de algún modelo interno apropiado, que evalúe con el mismo modelo sus límites de posición y que estudie la imposición de un límite interno de liquidez sobre la brecha negativa máxima de descalce en base a su modelo interno. Además, requiere que adecue el cómputo del límite legal a la posición global en moneda extranjera definido en "Políticas y Procedimientos para Control de Riesgos de Mercado" (NOR-RSM-001).

Diariamente se lleva a cabo un Comité de Tesorería, donde se evalúan las perspectivas del mercado y se definen las estrategias según las posiciones del día. Este Organismo de Control sugiere que participe del referido comité la encargada de la Unidad de Riesgos de Mercado o el gerente de su división, con el fin de que actúe con prevención ante las probables situaciones de riesgo.

El Banco no cuenta con un registro automatizado de las características de cada forward o inversión realizada, actividad que es llevada en hojas de cálculo por la Jefa de la Unidad de Riesgos. Este Organismo de Control considera conveniente que, en la medida que el Banco busque volver más dinámico su negocio de Tesorería, automatice sus procesos de registro contable y valuación, de modo que se agilice la actividad de control y el negocio mismo.

En el COGAP se discuten mensualmente temas relacionados con la liquidez, la concentración del fondeo y algunos límites legales y globales internos. La información viene siendo preparada fundamentalmente por la Unidad de Riesgos de Mercado. No obstante, existe la Unidad de Control de Gestión, que viene realizando el seguimiento a la evolución del margen financiero del Banco. Este Organismo de Control recomienda que Control de Gestión participe directamente en el COGAP, en la medida que el riesgo de tasa de interés es un riesgo global del Banco y esencial en la administración de activos y pasivos. Asimismo, requiere que se amplíe la agenda del COGAP, de modo de que incluya la difusión oportuna de las exposiciones cuantificadas a los riesgos de mercado, la evolución del costo de fondeo y la



Superintendencia de Banca y Seguros

tendencia en las variables de mercado, de acuerdo a lo establecido en sus propias políticas internas.

Esta Superintendencia reitera su requerimiento de que el Banco estime el riesgo de mercado de las posiciones abiertas de la Mesa de Dinero sobre la base de algún modelo interno, el mismo que le permita la simulación de escenarios y realizar pruebas de estrés relevantes. Los resultados de este análisis de riesgo se podrán contrastar diariamente con la rentabilidad estimada (vía el análisis de mark-to-market) de las posiciones, con el fin de contar con un indicador eficaz de utilidades ajustadas por riesgo. Para ello, la Unidad de Riesgos de Mercado deberá auditar los precios empleados en la valuación, con el fin de dar objetividad al resultado. El resultado de la valorización de las posiciones abiertas junto con las ganancias netas de las posiciones cerradas servirán para calcular las utilidades financieras de la Mesa de Dinero con precisión.

De la revisión de las notas metodológicas al Anexo N° 19, esta Superintendencia solicita que se realice y sustente un análisis estadístico de los vencimientos de las cuentas de pasivo sin plazo determinado, el mismo que sirva de base para actualizaciones posteriores. Además, insta al Banco a reanudar la utilización del sistema Perfil99 o al desarrollo interno de otro modelo que le permita cuantificar el riesgo de tasa de interés y evaluar su impacto en el margen financiero y en el valor económico del Banco.

Finalmente, este Organismo de Control reitera su recomendación de que el Banco elabore un manual que consolide, corrija y amplíe de manera ordenada lo tratado en sus documentos de políticas y procedimientos. Este manual debería tratar apropiadamente al menos los siguientes puntos: (a) definición de riesgos de mercado, (b) actividades expuestas a riesgos de mercado, (c) organización, responsables y funciones en el proceso de toma, control y registro de estos riesgos, (d) comités relacionados, (e) características y valuación de cada uno de los productos negociados por Tesorería, (f) metodología de estimación del riesgo aplicada (incluyendo ejemplos), (g) descripción de modelos internos empleados, (h) determinación de límites de exposición a riesgos de mercado, (i) proceso de control de estos límites, (j) cálculo de utilidades por posición y (k) indicadores de rentabilidad – riesgo de posiciones abiertas. Además se recomienda incluir la descripción del registro contable de las inversiones y de los instrumentos financieros derivados con los que opere el Banco; para ello, deberá corregir los errores en las dinámicas presentadas en "Administración de Inversiones" (NOR-FNZ-007).

VII. ORGANIZACIÓN

El Banco ha realizado en los últimos meses ajustes en su estructura organizativa, con el objetivo de mejorar los controles internos, el servicio a los clientes y público en general, y los resultados del negocio. En el mes de setiembre de este año se cuenta con un nuevo organigrama en el cual se aprecian algunos cambios organizacionales, siendo los más relevantes la separación de la División de Riesgos de la División de Recuperaciones y Negocios Especiales, así como la separación de la División de Finanzas de la División de Planificación y Control Financiero. Es de señalar que la unidad de Riesgo de Mercado ha sido reubicada en esta última división, anteriormente dependía de la División de Riesgos. Últimamente, la División de Riesgos cuenta con un nuevo gerente, el tercero en lo que va de este año.



Superintendencia de Banca y Seguros

Estas modificaciones que se vienen presentando de alguna manera le resta continuidad a la organización del Banco, no facilita el seguimiento de los planes de trabajo ni de las funciones y obligaciones de las unidades orgánicas cambiantes.

VIII. AUDITORIA INTERNA

El área de Auditoría Interna mantiene la misma estructura orgánica desde la última Visita de Inspección, cuenta adicionalmente con la unidad de Auditoría de Sistemas. Actualmente, esta área tiene 11 personas, todas ellas con formación universitaria y profesionales en la especialidad de contabilidad, incluyendo, asimismo, a un ingeniero de sistemas.

Dicha unidad en lo que va del presente año, no obstante, haber cumplido, en términos formales, con la ejecución de las actividades o exámenes programados en su Plan Anual de Trabajo, no ha profundizado en los exámenes a la cartera de créditos y cuentas de resultados, toda vez que durante la Visita se han observado deficiencias notorias como operaciones vencidas, refinanciadas (no identificadas como tales por el Banco) y reestructuradas contabilizadas en cartera vigente, así como ingresos indebidos, e inadecuadas clasificaciones de cartera tanto comerciales como de consumo, que han distorsionado la presentación financiera y económica del Banco.

De otro lado, es de señalar que de la revisión de los dos primeros informes trimestrales sobre el avance del mencionado Plan, en el cual se incluye el seguimiento de la implementación de las recomendaciones de los últimos informes emitidos por la Superintendencia y de los Auditores Externos, se ha apreciado que aún se encuentran pendientes varias de ellas, son los casos siguientes:

- No se ha formalizado la transferencia de las garantías que sustentan operaciones de factoring.
- Carencia de archivos de los instructivos contables relacionados a la puesta en marcha del proceso contable diario vía interlínea.
- La Unidad de Riesgo de Mercado aún no ha utilizado la metodología VaR en los distintos riesgos que enfrenta.

Es de indicar que se tiene programado para el tercer y cuarto trimestre del año en curso, realizar la evaluación sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por el Banco para la realización de operaciones afectas a riesgo de mercado y de las demás disposiciones señaladas en la Resolución SBS N° 509-98 - Reglamento para la Supervisión de los Riesgos de Mercado.

Lima, 22 de noviembre del 2000

JORGE MOGROVEJO GONZALEZ
INTENDENTE

CARLOS QUIROZ MONTALVO
JEFE DE VISITA

A N E X O S

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO Nº 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
1	10046297 A & D CONSTRUCTORES GENERALES S A	1	405	1,414	1	1
2	8526761 A R C ELECTRIC S R L	0	384	1,340	2	2
3	9889582 A Y P INMUEBLES S R L	0	485	1,693	3	3
4	1025392 ACUÑA Y PERALTA S A CC GG	0	232	810	2	3
5	353086 AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	1,326	1	3
6	8695156 AGRARIA EL ESCORIAL S A	2,658	191	3,325	0	1
7	17188747 AGRICOLA ALPAMAYO S A	0	240	838	0	0
8	8923094 AGRICOLA CANDELARIA S A	0	446	1,557	0	0
9	17306162 AGRICOLA LM S A C	2	207	725	0	1
10	8339007 AGRO GUAYABITO S A	0	313	1,092	0	2
11	9818413 AGRO INDUSTRIAL PARAMONGA S A	0	5,707	19,917	0	1
12	17099850 AGROPECUARIA CHAVIN S A	0	162	565	0	0
13	12934033 AGROPECUARIA GANOZA OREZZOLI S A	53	212	793	0	0
14	16996408 ALCANTARA TORRES CELESTINO	10	196	694	0	0
15	18012227 ALDOS S A	23	444	1,573	3	3
16	17752 ALEACIONES ESPECIALES S A	0	927	3,235	1	3
17	158151 ALICORP S A	823	2,200	8,501	0	0
18	21385 ALMACENES GENERALES Y ADUANEROS SA.	0	1,985	6,928	0	1
19	13593248 ALMACENES Y LOGISTICA S A	0	2,600	9,074	0	2
20	14888896 ALMAGESTO S A	0	232	810	1	2
21	22292 ALPHA CONSULT S A	485	57	684	1	2
22	9799036 ALUMINIO Y TECNOLOGIA S A	0	846	2,953	1	3
23	8796025 AMERICAN AUTOS S A	95	168	681	0	1
24	36722 ARAMAYO S A CC GG	2,171	87	2,475	0	1
25	47481 ARTESCO S A	0	1,272	4,440	0	1
26	9724214 ASOCIACION FREDRIC R HARRIS INC C P S DE INGENIERIA S A	529	192	1,199	0	0
27	17910531 ASOCIACION PRO VIVIENDA II UPAO UNIVERSIDAD PRIVADA AN	0	378	1,320	0	0
28	17909690 AUSTRAL GROUP S A A	123	4,126	14,523	1	1
29	53775 AUTOMOTORES DEL CENTRO S A	0	253	883	0	0
30	17082507 AUTOMOTRIZ ESPINOZA E I R L	0	209	729	0	2
31	2273527 AUX S A	0	314	1,096	0	0
32	8472424 B Y B CONSTRUCTORES S A	0	1,177	4,108	4	4
33	8741255 B Y B CONSTRUCTORES S R L	0	530	1,850	0	2
34	18447622 B Y B GESSA PROIME ASOCIADOS	3,882	0	3,882	0	1
35	60208 BAKELITA Y ANEXOS S A	0	1,864	6,505	2	2
36	12628617 BECERRA URIBE ROSARIO LILIANA	0	217	757	4	4
37	5658721 BELLINO PELLE S A	0	245	855	2	4
38	7451679 BEMBOS S A C	80	1,023	3,651	0	0
39	1696157 BENAVIDES & CIA S A	0	310	1,082	3	3
40	16996432 BERMUDEZ SALAZAR VANESSA ROSARIO	0	806	2,812	0	1
41	1086502 BINGO PLAYMATE S A	0	451	1,574	1	1
42	272353 BRAEDT S A	2,350	357	3,596	0	0
43	88757 BRUCE S A CC GG	3,208	52	3,389	1	2
44	9031405 BUREAU VERITAS S A SUCURSAL EN EL PERU	226	1,032	3,828	0	0
45	17590081 C D Y V IMPORTACIONES S A	1	698	2,437	3	4
46	109215 CANDADOS PERUANOS S A	0	499	1,741	0	1

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO Nº 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
47	8529787 CARBAJAL ALFARO RAUL ENRIQUE	0	154	537	0	0
48	16142247 CARGUEROS S R LTDA	0	390	1,361	2	2
49	870919 CARLOS VELEZ ACOSTA S R L	1,093	639	3,323	2	3
50	1935801 CARRION IPARRAGUIRRE JAIME ENRIQUE	0	180	628	1	1
51	8828431 CASINO REAL HOTEL E I R L	0	694	2,422	2	3
52	16477745 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	0	183	639	1	3
53	136026 CEL IMPORTADORES S A	0	704	2,457	1	2
54	8958521 CENTROS COMERCIALES DEL PERU S A	1,484	618	3,641	1	1
55	830011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	644	2,265	0	1
56	13324263 CERAMICOS MOCHICA S A	0	397	1,386	2	2
57	144231 CHARUN FARFAN FELIPE	0	155	541	3	4
58	1603183 CIA HOTELERA LIMA S A	0	1,581	5,518	1	2
59	8672083 CIA HOTELERA LOS DELFINES S A	0	5,248	18,316	0	1
60	15866225 CIA INDUSTRIAL NUEVO MUNDO S A	418	1,542	5,800	0	1
61	3874621 CIA MINERA CASAPALCA S A	0	3,447	12,030	0	0
62	902977 CIA MINERA CONDESTABLE S A	1	942	3,289	2	3
63	8527652 CIENTIFICA ANDINA S A	0	394	1,375	0	2
64	161985 CIESA CC GG S R L	1,272	0	1,272	0	0
65	162841 CIRUGIA PERUANA S A	703	436	2,225	2	2
66	8366179 CLINICA SAN BORJA S A	1,720	0	1,720	0	0
67	9883584 COLPEX INTERNATIONAL S A	800	601	2,897	0	0
68	168076 COMERCIAL AGRICOLA DEL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRA	0	235	820	0	1
69	8166137 COMERCIAL ARTURO S A	0	151	527	2	2
70	171611 COMERCIAL INDUSTRIAL DELTA S A	2	253	885	0	0
71	8616647 COMERCIAL MADERERA ANDINA S C R L	7	182	643	0	0
72	7913524 COMERCIAL SAC S A	0	436	1,522	2	3
73	8138842 COMERCIAL ULTRA S A C	0	557	1,944	0	0
74	686484 COMPAÑIA INDUSTRIAL TEXTIL CREDISA TRUTEX S A A	0	4,996	17,436	0	0
75	9017801 CONSERVERA EL PILAR S A	0	234	817	3	4
76	9146709 CONSORCIO INMOBILIARIO LOS PORTALES S A	0	1,273	4,443	0	1
77	1004689 CONSORCIO MINERO S A	60	4,727	16,558	0	0
78	8476977 CONSORCIO PESQUERO CAROLINA S A	2,139	0	2,139	2	2
79	182532 CONSTRUCCION Y ADMINISTRACION S A	1,299	29	1,400	0	0
80	14899553 CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA CRISTINA S A	0	9,011	31,448	0	2
81	8883602 CONSTRUCTORA NORBERTO ODEBRECHT S A SUCURSAL TRU.	0	7,018	24,493	0	0
82	12267215 CONSTRUCTORA QUEIROZ GALVAO S A SUCURSAL PERU	0	300	1,047	0	0
83	1001876 CONSTRUCTORA SIPER S R L	79	344	1,280	3	4
84	9982094 CONSTRUCTORES Y MINEROS CC GG S R L	151	2,030	7,236	0	0
85	892424 CONTINENTAL S A	357	2,207	8,059	1	1
86	12209100 CORPORACION COMEK S A	1,512	2	1,519	2	3
87	3829693 CORPORACION DEL MAR S A	0	5,859	20,448	2	2
88	390739 CORPORACION INFARMASA S A	1,365	45	1,522	0	0
89	17429256 CORPORACION INTERNACIONAL DEL DENIM S A C	0	468	1,633	2	3
90	17696203 CORPORACION MECATRON S A C	0	959	3,347	1	3
91	1978128 CORPORACION MOLINERA S A C	0	161	562	0	3
92	8645043 CORPORACION SAGITARIO S A	0	2,070	7,224	0	0

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO Nº 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
93	18120844 CORPORACION TRANSCONTINENTAL DEL PERU S A C	0	442	1,543	2	2
94	197939 COSAPI S A	1,358	5,902	21,956	0	1
95	7082282 COTTON KNIT S A C	0	866	3,022	0	0
96	9983325 COUTO S A	0	160	558	0	1
97	8484589 CREACIONES ORBELL S A	5	215	755	3	3
98	1011383 CREACIONES TITA E I R L	2	324	1,133	2	3
99	973424 CRISTELA DISTRIBUIDORA S A	8	438	1,537	0	2
100	9118128 DE FABRICA S A	0	571	1,993	1	1
101	25828887 DE PIANTE SALVETTI SILVANA ANTONIA	0	247	862	0	1
102	9786414 DEL PILAR MIRAFLORES HOTEL S A	14	4,293	14,997	1	2
103	6031188 DIESTRA S A	85	470	1,725	0	1
104	1881752 DISCOVERY S A	0	343	1,197	1	2
105	10178312 DISCOVERY S A AGENTES DE ADUANA	5	253	888	0	0
106	8077703 DISTRIBUIDORA CATALANES S R L	22	271	968	1	3
107	838578 DISTRIBUIDORA CINEMATOGRAFICA S A	0	423	1,476	0	2
108	234664 DISTRIBUIDORA PERUANA DIMASEN S A	0	722	2,520	0	0
109	8918651 DISTRIBUIDORA REBAZA S A	0	237	827	0	3
110	8828865 DROKASA PERU S A	0	970	3,385	0	1
111	9957693 DURAPLAST S A	0	1,210	4,223	2	3
112	239666 E LAU CHUN S A	0	329	1,148	2	2
113	1068652 E WONG S A	6,480	1,207	10,692	0	0
114	21511005 ECOTECNIA S A	0	220	768	0	0
115	8400067 EL TUMI PERU S R L	12	169	602	0	0
116	244694 ELECTRO PACHITEA S A	27	672	2,372	1	1
117	17068121 ELEKTRA DEL PERU S A	0	823	2,872	0	0
118	2408341 EMPRESA DE TRANSPORTE ATAHUALPA S A	80	1,942	6,858	0	2
119	4550048 EMPRESA REGIONAL DE ELECTRICIDAD DEL NOR OESTE S A	10,000	0	10,000	0	0
120	4196953 EMPRESA REGIONAL DEL SERVICIO DE ELECTRICIDAD DEL SUI	0	3,300	11,517	0	0
121	251976 EMPRESA SIDERÚRGICA DEL PERÚ SA.	0	4,700	16,403	0	0
122	14978372 ESTUDIO MELO VEGA LAYSECA ABOGADOS S C R L	0	235	820	0	0
123	8003211 EUROMUNDO S R L	29	158	580	2	3
124	2212005 EXECUTIVE PLANNING SYSTEMS DEL PERU S A	0	235	820	0	0
125	264202 EXPRESO CRUZ DEL SUR SA.	0	2,745	9,580	0	1
126	268356 FABRITEX PERUANA S A	37	1,649	5,792	2	2
127	22883526 FARAONA SERVICIOS HOTELEROS S A	0	350	1,222	0	0
128	252875 FERREYROS SAA	0	3,483	12,156	0	0
129	265497 FIANSA S A	4,608	828	7,498	0	0
130	282472 FIJESA S A C	0	3,017	10,529	1	2
131	8596271 FIMA S A	94	1,638	5,810	1	1
132	283274 FLEXO PLAST S A	0	1,095	3,822	1	2
133	9210539 FLORES NAVARRO CECILIA	0	320	1,117	1	2
134	8344736 FRIGORIFICO SAN HILARION S A	201	360	1,458	0	3
135	26155410 G G INDULAC S A C	0	165	576	0	0
136	1923846 G M D SA	150	474	1,804	0	1
137	6339565 G M I SOCIEDAD ANONIMA CERRADA INGENIEROS CONSULTOF	1,028	884	4,113	0	0
138	320439 G Y M SA CC GG	0	2,495	8,708	0	0

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 1

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
139	17306332 GARCIA HURTADO DE ARNAO ANTONIETA	0	148	517	0	0
140	1451812 GEMINIS AGENTES AFIANZADOS DE ADUANA S A	0	153	534	0	0
141	309281 GESSA INGENIEROS S.A.	142	18	205	2	2
142	3898245 GME. SA.	0	1,350	4,712	0	2
143	8640785 GMT INGENIEROS S A C CONTRATISTAS GENERALES	0	349	1,218	1	2
144	9947809 GONURSA	0	380	1,326	0	1
145	8794456 GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL JESUS Y/O MARIA SUSAN	69	137	547	2	3
146	8957274 GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S A	0	222	775	3	4
147	17429329 GRAN HOTEL SAVOY S A	0	2,179	7,605	1	2
148	22724223 GREMCO S A	1,359	11,192	40,419	0	1
149	16685917 GRUPO EDUCATIVO INTEGRAL S R L	0	187	653	0	1
150	248967 GRUPO SINDICATO PESQUERO DEL PERU S A	0	11,139	38,875	0	1
151	6191541 HABITAT TRUJILLO SIGLO XXI	4,450	0	4,450	0	0
152	8500401 HILADOS Y TEÑIDOS S A	6	225	791	0	0
153	18447711 HILANDERIA DE ALGODON PERUANO S A	0	1,072	3,741	0	0
154	8299366 HIPERMERCADO METRO S A	0	6,573	22,940	0	0
155	360147 INDUSTRIA NACIONAL DE CONSERVAS ALIMENTICIAS S A	5	225	790	0	0
156	360384 INDUSTRIA TUBULAR DEL ACERO S A	0	3,481	12,149	1	3
157	18155494 INDUSTRIAL ANDAHUASI SAC.	1,221	3,462	13,303	0	0
158	4488814 INDUSTRIAL CARTONERA Y PAPELERA SA.	53	1,000	3,543	0	0
159	9135774 INMOBILIARIA D'GIANMAR & ASOCIACION S A	0	428	1,494	2	3
160	8269564 INMOBILIARIA GUZMAN BLANCO S A	0	6,628	23,132	0	0
161	21552062 INMOBILIARIA LA CORUÑA S A C	0	346	1,208	3	3
162	16767760 INVERSIONES 7 DE AGOSTO S A	0	913	3,186	0	2
163	9177361 INVERSIONES AUR S A	0	220	768	0	0
164	17590227 INVERSIONES BN S R L	0	224	782	0	2
165	17045342 INVERSIONES CIMARRON S R L	2	625	2,183	1	2
166	8638594 INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2,691	2	3
167	8950288 INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,455	5,078	1	3
168	17695096 INVERSIONES INMOBILIARIAS CAMINOS DEL INCA S A C	59	5,160	18,067	0	0
169	9050469 INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S A	0	288	1,005	0	1
170	8427496 INVERSIONES LOS EUCALIPTOS S A	175	268	1,110	0	2
171	9097619 INVERSIONES MARIA DEL CARMEN S R L	0	486	1,696	2	3
172	1306367 INVERSIONES PARTENON S A	1,914	274	2,870	0	2
173	5701945 INVERSIONES VILLA RICA S A	0	294	1,026	0	1
174	9748342 INVERSIONES Y SERVICIOS FINANCIEROS S A	0	2,910	10,156	0	0
175	1494848 J C CC GG E I R L	3,742	1,524	9,061	1	1
176	17045369 J V C E I R L	0	455	1,588	4	4
177	13598185 JARDINES DE LURIN S A	0	684	2,387	0	2
178	4227948 JEAN EXPORT CORPORATION S A	20	2,449	8,567	1	1
179	8963673 JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S A	102	165	678	1	2
180	9887571 JUNEFIELD GROUP S A	0	148	517	0	0
181	386057 KOMFORT S A	93	371	1,388	0	1
182	8490384 KOU CAMPOS JOSE YU WING	0	146	510	1	1
183	7955383 L B F MOTORS S A	0	730	2,548	0	1
184	8151644 LABORATORIO QUIROFANO S A	1,581	78	1,853	0	0

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO N° 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
185	8919305 LARCO MAR S A	0	3,538	12,348	0	1
186	7456638 LASER S C R L	54	474	1,708	0	3
187	400769 LEON EYZAGUIRRE JAVIER	0	278	970	1	2
188	807087 LIMA CAUCHO S A	0	1,241	4,331	0	1
189	7835035 LOGISTICA COMERCIAL METALURGICA S A	0	2,540	8,865	0	1
190	8786747 LOS CONQUISTADORES HOTEL S A	0	596	2,080	0	1
191	8967652 LOS FRUTALES S A DEPOSITO DE ADUANAS	0	358	1,249	1	1
192	9973141 LU VICTORIA DOMINGA CHANG SAY VDA DE	0	665	2,321	0	0
193	9039040 LUCCHETTI PERU S A	0	1,287	4,492	0	0
194	1178601 MADERERA GLASA S A	0	158	551	0	1
195	8436495 MAJIH IMPORT S A	0	191	667	0	1
196	8226814 MANNUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	400	2	4
197	2316366 MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUSTRIALES S	0	157	548	1	3
198	433195 MANUFACTURAS DEL SUR S A	0	1,635	5,706	0	0
199	9859225 MARTINEZ CORTEZ VICTOR	0	265	925	3	3
200	10057850 MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S R L	0	174	607	1	2
201	445592 MECHAS DEL SUR S A - SAMEX -	0	674	2,352	0	0
202	8977674 MELLON PARK S A	158	1,911	6,828	1	2
203	12355416 MERCHANT INVESTMENTS CORPORATION S A	0	592	2,066	0	0
204	10199077 METALPACK S A	0	361	1,260	0	1
205	8450595 MICRO AGE S A	45	489	1,752	2	4
206	487635 MINERA LIZANDRO PROAÑO S A	109	202	814	0	2
207	8911851 MOLINERA KUENNEN Y DUANNE S A	4	1,206	4,213	1	1
208	9119035 MONTES CUEVA VICTOR RAUL	1	228	797	0	2
209	16996688 MORAVA S A C	0	892	3,113	0	0
210	9073094 MULTICINES S A	78	2,951	10,377	1	2
211	22293524 MULTIMERCADOS ZONALES SA.	0	3,000	10,470	0	1
212	8429928 NEGOCIACIONES MEGO E I R L	1,400	0	1,400	0	2
213	1203142 NEGUSA CORP S A	38	784	2,774	0	2
214	8188467 NELSON VASQUEZ CONTRATISTAS GENERALES S A	800	0	800	0	0
215	8332622 NORTE REPRESENTACIONES S A	0	421	1,469	2	3
216	22741187 NOVASALUD PERU S A EPS	0	1,623	5,664	0	0
217	9274979 NUEVA ERA TECNOLOGICA S A	60	113	454	0	0
218	3459187 OLIVOS RX S A	29	355	1,268	2	3
219	503932 OPERACIONES NACIONALES S A	0	338	1,180	1	3
220	511889 OTAROLA VELAZCO ITALO EVERARDO	0	369	1,288	0	0
221	519464 PALMAS DEL ESPINO S A	0	750	2,618	0	0
222	523836 PAPELERA NACIONAL S A	0	200	698	1	1
223	17100025 PERU CUPS S A	0	871	3,040	0	2
224	8319251 PERU FASHIONS S A	1	460	1,606	0	0
225	8784264 PERU HOTEL S A	0	1,050	3,665	0	1
226	2411458 PERU MANAGEMENT S A	0	228	796	2	3
227	541621 PESQUERA CAPRICORNIO S A	0	440	1,536	1	1
228	9810200 PESQUERA COLONIAL S A	0	3,891	13,580	1	2
229	17818716 PESQUERA COSTA CELESTE S A	0	878	3,064	0	0
230	8554021 PESQUERA DIAMANTE S A	0	3,600	12,564	0	0

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO N° 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
231	17333992 PESQUERA EXALMAR S A	2,407	1,577	7,911	0	0
232	17448145 PESQUERA HUMACARE S A	0	1,986	6,931	0	0
233	10034981 PESQUERA INDUSTRIAL EL ANGEL S A	10	8,071	28,177	0	1
234	18032295 PESQUERA MARIA DE JESUS S A	0	645	2,251	0	0
235	8418527 PESQUERA OLIMPO S R L	0	828	2,890	1	2
236	14990305 PET PRODUCTS INTERNATIONAL DEL PERU S A	0	869	3,033	0	1
237	542636 PETROLEOS DEL PERU S A	0	2,924	10,205	0	0
238	9176543 PLUSPETROL PERÚ CORPORATION SUC. DEL PERÚ	0	7,100	24,779	0	0
239	8801282 PONCE VERGARA ROLANDO MARTIN JOSE	0	154	537	0	0
240	9184171 PROFISH S A	0	1,400	4,886	1	1
241	22631900 PROMOTORES ASOCIADOS DE INMOBILIARIAS SA	0	4,179	14,585	0	0
242	4436539 PROTEGE S A	17	464	1,636	0	3
243	567248 QUÍMICA SUIZA SA.	5,000	0	5,000	0	0
244	9908200 QUIMPAC S A	0	1,189	4,150	0	0
245	17177451 RECINES CONTRATISTAS MINEROS S A	0	1,214	4,237	1	3
246	594415 RICHARD O'CLUSTER S A	3,024	0	3,024	0	0
247	600911 ROAYA S A CC GG	2,477	18	2,540	0	0
248	1040103 ROCA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	37	272	986	0	0
249	607533 RODRIGUEZ RAZZETO RICARDO CESAR	2,042	0	2,042	0	1
250	8617465 ROMERO CARO SONIA MARIA ROSSANA	633	0	633	0	0
251	4879007 ROMERO TRADING S A	0	1,220	4,258	0	1
252	25830598 ROSS FINLAY PERU S A C	0	601	2,097	0	1
253	642797 SANDOVAL S A	0	1,374	4,795	0	0
254	1113917 SANTIAGO QUEIROLO S A	569	0	569	0	0
255	5338441 SCHWEIG JACHCEL EDGARD	10	151	537	0	0
256	16478199 SEPROFILE S A	0	656	2,289	1	3
257	18157047 SEPROSA VALORES S A	5	463	1,621	0	3
258	653888 SERVICIO INDUSTRIAL DE LA MARINA DEL PERU S A	14,143	870	17,179	0	0
259	655732 SERVICIO NACIONAL DE VIGILANCIA INDUSTRIAL S A	51	141	543	0	3
260	16478202 SERVICIOS MINEROS CONTRATISTAS E I R L	6	518	1,814	1	1
261	17547003 SERVILLANTAS Y REPUESTOS CHICLAYO S A C	0	445	1,553	0	0
262	17635310 SERVILLANTAS Y REPUESTOS HUARAZ S A C	0	233	813	0	0
263	985651 SERVIS COMPANY S R L	1,228	23	1,308	0	1
264	251305 SHOUGANG HIERRO PERU S A A	0	3,320	11,587	0	1
265	8790361 SOCIEDAD AGRICOLA JEQUETEPEQUE S R L	0	545	1,902	2	3
266	2748282 SOCIEDAD CONSERVERA DEL NORTE S A	0	541	1,888	0	0
267	2099098 SOUSA GARCIA ALVARO VICTOR ALEJANDRO	0	132	461	0	0
268	9118322 STARVISION S A	0	191	667	1	3
269	2014866 STEEL INDUSTRY S A	0	185	646	2	2
270	8462143 STRUGO MARDOCHEO FRANCO	0	1,625	5,671	1	1
271	70092 SUDAMERICANA DE FIBRAS SA.	0	4,495	15,688	0	0
272	673943 SUING CISNEROS VICTOR MANUEL	6,777	0	6,777	0	0
273	961795 SUPERMERCADOS SANTA ISABEL SA.	232	4,486	15,888	0	1
274	8678464 SUTTNER Y VISCHER S A	5	282	989	1	2
275	675903 T J CASTRO S A	0	530	1,850	0	0
276	681555 TECNIADUANA S A C	195	1,122	4,111	0	0

BANCO NUEVO MUNDO

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO Nº 1

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
277	8462364 TERMOTROL S A	28	331	1,183	0	0
278	686085 TEXTIL ANDINA S A	21	167	604	4	4
279	267473 TEXTIL SAN CRISTOBAL S A	0	265	925	0	0
280	686727 TEXTILES FRUTOS DEL TELAR S A	0	350	1,222	1	2
281	686921 TEXTILES SAN JOSE S A	0	165	576	1	2
282	7979053 THORSEN GUARDIA JOHN	0	250	873	2	2
283	693111 TORRES DRAGO HERMANOS S A	182	326	1,320	0	1
284	8477388 TRADESOB S A	41	299	1,085	0	0
285	25707508 TRADIGRAIN DEL PERU S A	0	2,814	9,821	0	0
286	998508 TRANSMINA INTERNACIONAL S A	168	116	573	2	2
287	1476718 TRANSPORTADORA DEL PACIFICO S A	0	537	1,874	2	2
288	16542610 TRANSPORTES M R AGREDA ASOCIADOS S A	0	133	464	0	2
289	1621432 TRIANON S A C	0	851	2,970	0	1
290	18032325 UVK MULTICINES LARCO S A	13	2,863	10,004	0	0
291	8549087 VASQUEZ ANGELES MEDARDO NESTOR	78	170	671	0	0
292	7959443 VIAJES LASER S A	0	330	1,152	0	1
293	17547917 VOLCAN COMPAÑÍA MINERA SAA.	3	5,766	20,126	0	0
294	8777446 WHOLESALE CELLULAR LATINA DEL PERU S A	0	428	1,494	2	4
295	13529540 ZAMALLOA PILCO ODETTE	0	159	555	0	0
		112,619	336,896	1,288,386		

BANCO NUEVO MUNDO
RESUMEN DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS
SALDOS AL 30.06.00
 (En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CONCEPTO	COLOCACIONES						CARTERA DE CREDITOS						PORCENTAJE EVALUADO CON RELACION A:	
	M.E. US\$		TOTAL S/.		M.N. S/.		M.E. US\$		TOTAL S/.		M.N. S/.		TOTAL CARTERA	MUESTRA
	M.N. S/.	M.E. US\$	M.N. S/.	M.E. US\$	M.N. S/.	M.E. US\$	M.N. S/.	M.E. US\$	M.N. S/.	M.E. US\$	M.N. S/.	M.E. US\$		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS													2,221,412	
RESUMEN DE LA CLASIFICACIÓN DE LA S.B.S.														
NORMAL (0)	60,046	282,800	1,046,320	52,573	54,296	242,066	112,619	336,896	58%	100%			1,288,386	58%
CARTERA CRITICADA	44,264	100,948	396,573	32,287	37,545	163,319	76,551	138,493	25%	43%			559,882	25%
CRÉDITOS CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)	15,782	181,652	649,747	20,286	16,751	78,747	36,068	198,403	33%	57%			728,494	33%
DEFICIENTES (2)	7,771	93,637	334,564	14,070	15,282	67,404	21,841	108,919	18%	31%			401,968	18%
DUDOSO (3)	5,532	59,288	212,482	5,434	1,342	10,118	10,966	60,640	10%	17%			222,600	10%
PERDIDA (4)	2,410	23,772	85,374	703	127	1,146	3,113	23,899	4%	7%			86,521	4%
CARTERA PESADA	69	4,945	17,327	79	0	79	148	4,945	1%	1%			17,408	1%
	8,011	86,015	315,183	6,216	1,469	11,343	14,227	89,484	15%	25%			326,526	15%
RESUMEN DE LA CLASIFICACIÓN DEL BANCO														
NORMAL (0)	60,046	282,600	1,046,320	52,573	54,296	242,066	112,619	336,896	58%	100%			1,288,386	58%
CARTERA CRITICADA	52,763	198,878	746,847	43,824	51,891	224,924	96,587	250,769	44%	75%			971,771	44%
CRÉDITOS CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)	7,283	83,722	299,473	8,749	2,405	17,142	16,032	86,127	14%	25%			316,615	14%
DEFICIENTES (2)	2,086	55,913	197,222	7,846	1,721	13,852	9,932	57,634	10%	16%			211,075	10%
DUDOSO (3)	5,147	22,075	82,189	824	684	3,211	5,971	22,759	4%	7%			85,400	4%
PERDIDA (4)	29	3,718	13,005	79	0	79	108	3,718	1%	1%			13,084	1%
CARTERA PESADA	21	2,016	7,057	0	0	0	21	2,016	0%	0%			7,057	0%
	5,197	27,809	102,250	803	684	3,290	6,100	28,493	5%	8%			105,541	5%

BANCO NUEVO MUNDO

DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

ANEXO Nº 3

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
1	1025392 ACUÑA Y PERALTA S A CC GG	0	232	810	2	3
2	353086 AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	1,326	1	3
3	8695156 AGRARIA EL ESCORIAL S A	2,658	191	3,325	0	1
4	17306162 AGRICOLA LM S A C	2	207	725	0	1
5	8339007 AGRO GUAYABITO S A	0	313	1,092	0	2
6	9818413 AGRO INDUSTRIAL PARAMONGA S A	0	5,707	19,917	0	1
7	17752 ALEACIONES ESPECIALES S A	0	927	3,235	1	3
8	21385 ALMACENES GENERALES Y ADUANEROS SA.	0	1,985	6,928	0	1
9	13593248 ALMACENES Y LOGISTICA S A	0	2,600	9,074	0	2
10	14888896 ALMAGESTO S A	0	232	810	1	2
11	22292 ALPHA CONSULT S A	485	57	684	1	2
12	9799036 ALUMINIO Y TECNOLOGIA S A	0	846	2,953	1	3
13	8796025 AMERICAN AUTOS S A	95	168	681	0	1
14	36722 ARAMAYO S A CC GG	2,171	87	2,475	0	1
15	47481 ARTESCO S A	0	1,272	4,440	0	1
16	17082507 AUTOMOTRIZ ESPINOZA E I R L	0	209	729	0	2
17	8741255 B Y B CONSTRUCTORES S R L	0	530	1,850	0	2
18	18447622 B Y B GESSA PROIME ASOCIADOS	3,882	0	3,882	0	1
19	5658721 BELLINO PELLE S A	0	245	855	2	4
20	16996432 BERMUDEZ SALAZAR VANESSA ROSARIO	0	806	2,812	0	1
21	88757 BRUCE S A CC GG	3,208	52	3,389	1	2
22	17590081 C D Y V IMPORTACIONES S A	1	698	2,437	3	4
23	109215 CANDADOS PERUANOS S A	0	499	1,741	0	1
24	870919 CARLOS VELEZ ACOSTA S R L	1,093	639	3,323	2	3
25	8828431 CASINO REAL HOTEL E I R L	0	694	2,422	2	3
26	16477745 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	0	183	639	1	3
27	136026 CEL IMPORTADORES S A	0	704	2,457	1	2
28	830011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	644	2,265	0	1
29	144231 CHARUN FARFAN FELIPE	0	155	541	3	4
30	1603183 CIA HOTELERA LIMA S A	0	1,581	5,518	1	2
31	8672083 CIA HOTELERA LOS DELFINES S A	0	5,248	18,316	0	1
32	15866225 CIA INDUSTRIAL NUEVO MUNDO S A	418	1,542	5,800	0	1
33	902977 CIA MINERA CONDESTABLE S A	1	942	3,289	2	3
34	8527652 CIENTIFICA ANDINA S A	0	394	1,375	0	2
35	168076 COMERCIAL AGRICOLA DEL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRV	0	235	820	0	1
36	7913524 COMERCIAL SAC S A	0	436	1,522	2	3
37	9017801 CONSERVERA EL PILAR S A	0	234	817	3	4
38	9146709 CONSORCIO INMOBILIARIO LOS PORTALES S A	0	1,273	4,443	0	1
39	14899553 CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA CRISTINA S A	0	9,011	31,448	0	2
40	1001876 CONSTRUCTORA SIPER S R L	79	344	1,280	3	4
41	12209100 CORPORACION COMEK S A	1,512	2	1,519	2	3
42	17429256 CORPORACION INTERNACIONAL DEL DENIM S A C	0	468	1,633	2	3
43	17696203 CORPORACION MECATRON S A C	0	959	3,347	1	3

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 3

DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
44	1978128 CORPORACION MOLINERA S A C	0	161	562	0	3
45	197939 COSAPI S A	1,358	5,902	21,956	0	1
46	9983325 COUTO S A	0	160	558	0	1
47	1011383 CREACIONES TITA E I R L	2	324	1,133	2	3
48	973424 CRISTELA DISTRIBUIDORA S A	8	438	1,537	0	2
49	25828887 DE PIANTE SALVETTI SILVANA ANTONIA	0	247	862	0	1
50	9786414 DEL PILAR MIRAFLORES HOTEL S A	14	4,293	14,997	1	2
51	6031188 DIESTRA S A	85	470	1,725	0	1
52	1881752 DISCOVERY S A	0	343	1,197	1	2
53	8077703 DISTRIBUIDORA CATALANES S R L	22	271	968	1	3
54	838578 DISTRIBUIDORA CINEMATOGRAFICA S A	0	423	1,476	0	2
55	8918651 DISTRIBUIDORA REBAZA S A	0	237	827	0	3
56	8828865 DROKASA PERU S A	0	970	3,385	0	1
57	9957693 DURAPLAST S A	0	1,210	4,223	2	3
58	2408341 EMPRESA DE TRANSPORTE ATAHUALPA S A	80	1,942	6,858	0	2
59	8003211 EUROMUNDO S R L	29	158	580	2	3
60	264202 EXPRESO CRUZ DEL SUR SA.	0	2,745	9,580	0	1
61	282472 FIJESA S A C	0	3,017	10,529	1	2
62	283274 FLEXO PLAST S A	0	1,095	3,822	1	2
63	9210539 FLORES NAVARRO CECILIA	0	320	1,117	1	2
64	8344736 FRIGORIFICO SAN HILARION S A	201	360	1,458	0	3
65	1923846 G M D SA	150	474	1,804	0	1
66	3898245 GME. SA.	0	1,350	4,712	0	2
67	8640785 GMT INGENIEROS S A C CONTRATISTAS GENERALES	0	349	1,218	1	2
68	9947809 GONURSA	0	380	1,326	0	1
69	8794456 GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL JESUS Y/O MARIA SUSAI	69	137	547	2	3
70	8957274 GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S A	0	222	775	3	4
71	17429329 GRAN HOTEL SAVOY S A	0	2,179	7,605	1	2
72	22724223 GREMCO S A	1,359	11,192	40,419	0	1
73	16685917 GRUPO EDUCATIVO INTEGRAL S R L	0	187	653	0	1
74	248967 GRUPO SINDICATO PESQUERO DEL PERU S A	0	11,139	38,875	0	1
75	360384 INDUSTRIA TUBULAR DEL ACERO S A	0	3,481	12,149	1	3
76	9135774 INMOBILIARIA D'GIANMAR & ASOCIACION S A	0	428	1,494	2	3
77	16767760 INVERSIONES 7 DE AGOSTO S A	0	913	3,186	0	2
78	17590227 INVERSIONES BN S R L	0	224	782	0	2
79	17045342 INVERSIONES CIMARRON S R L	2	625	2,183	1	2
80	8638594 INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2,691	2	3
81	8950288 INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,455	5,078	1	3
82	9050469 INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S A	0	288	1,005	0	1
83	8427496 INVERSIONES LOS EUCALIPTOS S A	175	268	1,110	0	2
84	9097619 INVERSIONES MARIA DEL CARMEN S R L	0	486	1,696	2	3
85	1306367 INVERSIONES PARTENON S A	1,914	274	2,870	0	2
86	5701945 INVERSIONES VILLA RICA S A	0	294	1,026	0	1

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 3

DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
87	13598185 JARDINES DE LURIN S A	0	684	2,387	0	2
88	8963673 JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S A	102	165	678	1	2
89	386057 KOMFORT S A	93	371	1,388	0	1
90	7955383 L B F MOTORS S A	0	730	2,548	0	1
91	8919305 LARCO MAR S A	0	3,538	12,348	0	1
92	7456638 LASER S C R L	54	474	1,708	0	3
93	400769 LEON EYZAGUIRRE JAVIER	0	278	970	1	2
94	807087 LIMA CAUCHO S A	0	1,241	4,331	0	1
95	7835035 LOGISTICA COMERCIAL METALURGICA S A	0	2,540	8,865	0	1
96	8786747 LOS CONQUISTADORES HOTEL S A	0	596	2,080	0	1
97	1178601 MADERERA GLASA S A	0	158	551	0	1
98	8436495 MAJIH IMPORT S A	0	191	667	0	1
99	8226814 MANNUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	400	2	4
100	2316366 MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUSTRIALES S	0	157	548	1	3
101	10057850 MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S R L	0	174	607	1	2
102	8977674 MELLON PARK S A	158	1,911	6,828	1	2
103	10199077 METALPACK S A	0	361	1,260	0	1
104	8450595 MICRO AGE S A	45	489	1,752	2	4
105	487635 MINERA LIZANDRO PROAÑO S A	109	202	814	0	2
106	9119035 MONTES CUEVA VICTOR RAUL	1	228	797	0	2
107	9073094 MULTICINES S A	78	2,951	10,377	1	2
108	22293524 MULTIMERCADOS ZONALES SA.	0	3,000	10,470	0	1
109	8429928 NEGOCIACIONES MEGO E I R L	1,400	0	1,400	0	2
110	1203142 NEGUSA CORP S A	38	784	2,774	0	2
111	8332622 NORTE REPRESENTACIONES S A	0	421	1,469	2	3
112	3459187 OLIVOS RX S A	29	355	1,268	2	3
113	503932 OPERACIONES NACIONALES S A	0	338	1,180	1	3
114	17100025 PERU CUPS S A	0	871	3,040	0	2
115	8784264 PERU HOTEL S A	0	1,050	3,665	0	1
116	2411458 PERU MANAGEMENT S A	0	228	796	2	3
117	9810200 PESQUERA COLONIAL S A	0	3,891	13,580	1	2
118	10034981 PESQUERA INDUSTRIAL EL ANGEL S A	10	8,071	28,177	0	1
119	8418527 PESQUERA OLIMPO S R L	0	828	2,890	1	2
120	14990305 PET PRODUCTS INTERNATIONAL DEL PERU S A	0	869	3,033	0	1
121	4436539 PROTEGE S A	17	464	1,636	0	3
122	17177451 RECINES CONTRATISTAS MINEROS S A	0	1,214	4,237	1	3
123	607533 RODRIGUEZ RAZZETO RICARDO CESAR	2,042	0	2,042	0	1
124	4879007 ROMERO TRADING S A	0	1,220	4,258	0	1
125	25830598 ROSS FINLAY PERU S A C	0	601	2,097	0	1
126	16478199 SEPROFILE S A	0	656	2,289	1	3
127	18157047 SEPROSA VALORES S A	5	463	1,621	0	3
128	655732 SERVICIO NACIONAL DE VIGILANCIA INDUSTRIAL S A	51	141	543	0	3
129	985651 SERVIS COMPANY S R L	1,228	23	1,308	0	1

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 3

DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:	
		TOTAL			BCO	SBS
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.		
130	251305 SHOUGANG HIERRO PERU S A A	0	3,320	11,587	0	1
131	8790361 SOCIEDAD AGRICOLA JEQUETEPEQUE S R L	0	545	1,902	2	3
132	9118322 STARVISION S A	0	191	667	1	3
133	961795 SUPERMERCADOS SANTA ISABEL SA.	232	4,486	15,888	0	1
134	8678464 SUTTNER Y VISCHER S A	5	282	989	1	2
135	686727 TEXTILES FRUTOS DEL TELAR S A	0	350	1,222	1	2
136	686921 TEXTILES SAN JOSE S A	0	165	576	1	2
137	693111 TORRES DRAGO HERMANOS S A	182	326	1,320	0	1
138	16542610 TRANSPORTES M R AGREDA ASOCIADOS S A	0	133	464	0	2
139	1621432 TRIANON S A C	0	851	2,970	0	1
140	7959443 VIAJES LASER S A	0	330	1,152	0	1
141	8777446 WHOLESALE CELLULAR LATINA DEL PERU S A	0	428	1,494	2	4
		26,972	160,581	587,406		

BANCO NUEVO MUNDO

DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS
AL 2000.06.30

ANEXO Nº 4

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS				CLASIFIC. SEGÚN:				PROVISIONES							
		TOTAL		TOTAL		BCO		SBS		BANCO		S.B.S.		(DEFICIT)			
		M.N. S/.	U.S\$	M.E. S/.	U.S\$	S/.	U.S\$	S/.	U.S\$	S/.	U.S\$	S/.	U.S\$	S/.	U.S\$	TOTAL S/.	
1	1025392	ACUÑA Y PERALTA S A CC GG	0	232	0	810	2	3	2	3	0	37	0	90	0	-53	-184
2	353086	AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	0	1,326	1	3	1	3	0	14	0	186	0	-172	-599
3	8695156	AGRARIA EL ESCORIAL S A	2,658	191	0	3,325	0	1	0	1	0	0	66	4	-66	-4	-81
4	17306162	AGRICOLA LM S A C	2	207	0	725	0	1	0	1	0	0	0	5	-0	-5	-18
5	8339007	AGRO GUAYABITO S A	0	313	0	1,092	0	2	0	2	0	0	0	46	0	-46	-161
6	9818413	AGRO INDUSTRIAL PARAMONGA S A	0	5,707	0	19,917	0	1	0	1	0	0	0	169	0	-169	-589
7	18012227	ALDOS S A	23	444	0	1,573	3	3	14	3	14	202	14	266	0	-64	-225
8	17752	ALEACIONES ESPECIALES S A	0	927	0	3,235	1	3	0	3	0	32	0	372	0	-340	-1,186
9	21385	ALMACENES GENERALES Y ADUANEROS SA.	0	1,985	0	6,928	0	1	0	1	0	0	0	61	0	-61	-213
10	13593248	ALMACENES Y LOGISTICA S A	0	2,600	0	9,074	0	2	0	2	0	0	0	650	0	-650	-2,269
11	14888896	ALMAGESTO S A	0	232	0	810	1	2	0	2	0	6	0	29	0	-23	-80
12	22292	ALPHA CONSULT S A	485	57	0	684	1	2	22	1	22	1	108	6	-86	-104	
13	9799036	ALUMINIO Y TECNOLOGIA S A	0	846	0	2,953	1	3	0	3	0	37	0	440	0	-403	-1,407
14	8796025	AMERICAN AUTOS S A	95	168	0	681	0	1	0	1	0	0	2	4	-2	-4	-17
15	36722	ARAMAYO S A CC GG	2,171	87	0	2,475	0	1	0	1	0	0	107	4	-107	-4	-122
16	47481	ARTESCO S A	0	1,272	0	4,440	0	1	0	1	0	0	0	31	0	-31	-109
17	17909690	AUSTRAL GROUP S A A	123	4,126	0	14,523	1	1	6	1	6	109	6	130	-0	-21	-73
18	17082507	AUTOMOTRIZ ESPINOZA E I R L	0	209	0	729	0	2	0	2	0	0	0	26	0	-26	-91
19	8472424	B Y B CONSTRUCTORES S A	0	1,177	0	4,108	4	4	0	4	0	1,053	0	1,083	0	-30	-105
20	8741255	B Y B CONSTRUCTORES S R L	0	530	0	1,850	0	2	0	2	0	0	0	83	0	-83	-288
21	18447622	B Y B GESSA PROIME ASOCIADOS	3,882	0	0	3,882	0	1	0	1	0	0	194	0	-194	0	-194
22	5658721	BELLINO PELLE S A	0	245	0	855	2	4	0	4	0	43	0	185	0	-142	-497
23	16996432	BERMUDEZ SALAZAR VANESSA ROSARIO	0	806	0	2,812	0	1	0	1	0	0	0	23	0	-23	-81
24	88757	BRUCE S A CC GG	3,208	52	0	3,389	1	2	145	1	145	1	726	7	-581	-6	-600
25	17590081	C D Y V IMPORTACIONES S A	1	698	0	2,437	3	4	0	4	0	419	1	698	-1	-279	-975
26	109215	CANDADOS PERUANOS S A	0	499	0	1,741	0	1	0	1	0	0	0	12	0	-12	-44
27	16142247	CARGUEROS S R L TDA	0	390	0	1,361	2	2	0	2	0	52	0	54	0	-2	-8
28	870919	CARLOS VELEZ ACOSTA S R L	1,093	639	0	3,323	2	3	196	2	196	80	424	192	-228	-112	-618
29	8828431	CASINO REAL HOTEL E I R L	0	694	0	2,422	2	3	0	3	0	107	0	266	0	-159	-553

BANCO NUEVO MUNDO

DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGUN:		PROVISIONES				(DÉFICIT)				
		M.N. S/.	TOTAL M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	BANCO		S.B.S.		S/.	US\$			
							S/.	US\$	S/.	US\$					
30	16477745 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	0	183	639	1	3	0	6	0	0	0	68	0	-62	-216
31	136026 CEL IMPORTADORES S A	0	704	2,457	1	2	0	27	0	0	0	132	0	-105	-365
32	830011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	644	2,265	0	1	0	0	1	1	-1	31	-1	-31	-108
33	13324263 CERAMICOS MOCHICA S A	0	397	1,386	2	2	0	50	0	0	0	53	0	-3	-10
34	144231 CHARUN FARFAN FELIPE	0	155	541	3	4	0	51	0	0	0	93	0	-42	-147
35	1603183 CIA HOTELERA LIMA S A	0	1,581	5,518	1	2	0	46	0	0	0	231	0	-185	-647
36	8672083 CIA HOTELERA LOS DELFINES S A	0	5,248	18,316	0	1	0	0	0	0	0	173	0	-173	-605
37	15866225 CIA INDUSTRIAL NUEVO MUNDO S A	418	1,542	5,800	0	1	0	0	0	18	-18	45	-18	-45	-175
38	902977 CIA MINERA CONDESTABLE S A	1	942	3,289	2	3	0	179	1	1	-1	438	-1	-259	-903
39	8527652 CIENTIFICA ANDINA S A	0	394	1,375	0	2	0	0	0	0	0	49	0	-49	-172
40	168076 COMERCIAL AGRICOLA DEL PERU SOCIEDAD ANONIM	0	235	820	0	1	0	0	0	0	0	8	0	-8	-27
41	7913524 COMERCIAL SAC S A	0	436	1,522	2	3	0	97	0	0	0	235	0	-138	-480
42	9017801 CONSERVERA EL PILAR S A	0	234	817	3	4	0	140	0	0	0	154	0	-14	-47
43	9146709 CONSORCIO INMOBILIARIO LOS PORTALES S A	0	1,273	4,443	0	1	0	0	0	0	0	64	0	-64	-222
44	8476977 CONSORCIO PESQUERO CAROLINA S A	2,139	0	2,139	2	2	0	418	0	438	0	0	-20	0	-20
45	14899553 CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA CRISTINA S A	0	9,011	31,448	0	2	0	0	0	0	0	1,184	0	-1,184	-4,132
46	1001876 CONSTRUCTORA SIPER S R L	79	344	1,280	3	4	48	156	79	305	-31	305	-31	-149	-550
47	12209100 CORPORACION COMEK S A	1,512	2	1,519	2	3	212	0	509	1	-297	1	-297	-1	-299
48	17429256 CORPORACION INTERNACIONAL DEL DENIM S A C	0	468	1,633	2	3	0	117	0	0	0	281	0	-164	-572
49	17696203 CORPORACION MECATRON S A C	0	959	3,347	1	3	0	26	0	0	0	575	0	-549	-1,917
50	1978128 CORPORACION MOLINERA S A C	0	161	562	0	3	0	20	0	0	0	48	0	-28	-99
51	18120844 CORPORACION TRANSCONTINENTAL DEL PERU S A C	0	442	1,543	2	2	0	90	0	0	0	91	0	-1	-2
52	197939 COSAPI S A	1,358	5,902	21,956	0	1	0	0	68	295	-68	295	-68	-295	-1,098
53	9983325 COUTO S A	0	160	558	0	1	0	2	0	0	0	7	0	-5	-19
54	1011383 CREACIONES TITA E I R L	2	324	1,133	2	3	0	41	1	1	-1	97	-1	-56	-196
55	973424 CRISTELA DISTRIBUIDORA S A	8	438	1,537	0	2	0	0	2	58	-2	58	-2	-58	-203
56	9118128 DE FABRICA S A	0	571	1,993	1	1	0	26	0	0	0	28	0	-2	-9
57	25828887 DE PIANTE SALVETTI SILVANA ANTONIA	0	247	862	0	1	0	0	0	0	0	6	0	-6	-22
58	9786414 DEL PILAR MIRAFLORES HOTEL S A	14	4,293	14,997	1	2	1	170	2	537	-1	537	-1	-367	-1,280

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 4

DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS
AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS				CLASIFIC. SEGUN:				PROVISIONES				(DÉFICIT)		
		TOTAL		TOTAL		BCO		SBS		BANCO		S.B.S.		TOTAL		
		M.N. S/.	M.E. US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	
59	6031188	DIESTRA S A	85	470	1,725	0	1	0	1	0	0	2	12	-2	-12	-43
60	8077703	DISTRIBUIDORA CATALANES S R L	22	271	968	1	3	1	8	8	13	13	94	-12	-86	-311
61	838578	DISTRIBUIDORA CINEMATOGRAFICA S A	0	423	1,476	0	2	0	0	0	0	0	53	0	-53	-185
62	8918651	DISTRIBUIDORA REBAZA S A	0	237	827	0	3	0	0	0	0	0	73	0	-73	-254
63	8828865	DROKASA PERU S A	0	970	3,385	0	1	0	0	0	0	0	49	0	-49	-169
64	9957693	DURAPLAST S A	0	1,210	4,223	2	3	0	213	0	0	0	530	0	-317	-1,105
65	2408341	EMPRESA DE TRANSPORTE ATAHUALPA S A	80	1,942	6,858	0	2	0	0	0	15	235	235	-15	-235	-834
66	8003211	EUROMUNDO S R L	29	158	580	2	3	4	20	4	9	47	47	-5	-27	-100
67	264202	EXPRESO CRUZ DEL SUR SA.	0	2,745	9,580	0	1	0	0	0	0	0	69	0	-69	-240
68	268356	FABRITEX PERUANA S A	37	1,649	5,792	2	2	9	301	9	9	309	309	-0	-8	-29
69	282472	FIJESA S A C	0	3,017	10,529	1	2	0	75	0	0	0	377	0	-302	-1,054
70	283274	FLEXO PLAST S A	0	1,095	3,822	1	2	0	27	0	0	0	137	0	-110	-383
71	9210539	FLORES NAVARRO CECILIA	0	320	1,117	1	2	0	9	0	0	0	44	0	-35	-121
72	8344736	FRIGORIFICO SAN HILARION S A	201	360	1,458	0	3	0	0	0	60	108	108	-60	-108	-437
73	1928846	G M D SA	150	474	1,804	0	1	0	0	0	8	24	24	-8	-24	-90
74	3898245	GME. SA.	0	1,350	4,712	0	2	0	0	0	0	0	338	0	-338	-1,178
75	8640785	GMT INGENIEROS S A C CONTRATISTAS GENERALES	0	349	1,218	1	2	0	9	0	0	0	44	0	-35	-121
76	9947809	GONURSA	0	380	1,326	0	1	0	0	0	0	0	10	0	-10	-33
77	8794456	GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL JESUS Y/O MAF	69	137	547	2	3	17	22	22	41	65	65	-24	-43	-176
78	8957274	GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S A	0	222	775	3	4	0	77	0	0	0	150	0	-73	-255
79	17429329	GRAN HOTEL SAVOY S A	0	2,179	7,605	1	2	0	54	0	0	0	272	0	-218	-762
80	22724223	GREMCO S A	1,359	11,192	40,419	0	1	0	0	0	34	270	270	-34	-270	-977
81	16685917	GRUPO EDUCATIVO INTEGRAL S R L	0	187	653	0	1	0	0	0	0	0	5	0	-5	-19
82	248967	GRUPO SINDICATO PESQUERO DEL PERU S A	0	11,139	36,875	0	1	0	0	0	0	0	299	0	-299	-1,042
83	360384	INDUSTRIA TUBULAR DEL ACERO S A	0	3,481	12,149	1	3	0	96	0	0	0	1,222	0	-1,126	-3,930
84	9135774	INMOBILIARIA D'GIANNAR & ASOCIACION S A	0	428	1,494	2	3	0	64	0	0	0	154	0	-90	-315
85	16767760	INVERSIONES 7 DE AGOSTO S A	0	913	3,186	0	2	0	0	0	0	0	114	0	-114	-398
86	17590227	INVERSIONES BN S R L	0	224	782	0	2	0	0	0	0	0	32	0	-32	-110
87	17045342	INVERSIONES CIMARRON S R L	2	625	2,183	1	2	0	19	0	1	90	90	-1	-71	-249

BANCO NUEVO MUNDO
DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS
AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:		PROVISIONES				(DEFICIT)		
		TOTAL		BCO	SBS	BANCO		S. B. S.		S/.	US\$	S/.	US\$
		M.N. S/.	M.E. US\$			S/.	US\$	S/.	US\$				
88	8635594	INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2	3	0	131	0	314	0	-183	-637
89	8950288	INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,455	1	3	0	38	0	640	0	-602	-2,101
90	9050469	INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S A	0	288	0	1	0	0	0	7	0	-7	-25
91	8427486	INVERSIONES LOS EUCLIPTOS S A	175	268	0	2	0	0	44	49	-44	-49	-214
92	9097619	INVERSIONES MARIA DEL CARMEN S R L	0	486	2	3	0	83	0	210	0	-127	-442
93	1306367	INVERSIONES PARTENON S A	1,914	274	0	2	0	0	456	69	-456	-69	-695
94	5701945	INVERSIONES VILLA RICA S A	0	294	0	1	0	0	0	10	0	-10	-35
95	13598185	JARDINES DE LURIN S A	0	684	0	2	0	0	0	105	0	-105	-366
96	8963673	JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S A	102	165	1	2	3	4	14	21	-11	-17	-69
97	366057	KOMFORT S A	93	371	0	1	0	0	5	19	-5	-19	-69
98	7955383	L B F MOTORS S A	0	730	0	1	0	0	0	19	0	-19	-68
99	8919305	LARCO MAR S A	0	3,538	0	1	0	0	0	83	0	-83	-289
100	7456638	LASER S C R L	54	474	0	3	0	0	16	142	-16	-142	-512
101	400769	LEON EYZAGUIRRE JAVIER	0	278	1	2	0	7	0	35	0	-28	-97
102	807087	LIMA CAUCHO S A	0	1,241	0	1	0	0	0	62	0	-62	-217
103	7835035	LOGISTICA COMERCIAL METALURGICA S A	0	2,540	0	1	0	0	0	65	0	-65	-228
104	8967652	LOS FRUTALES S A DEPOSITO DE ADUANAS	0	358	1	1	0	16	0	17	0	-1	-4
105	1178601	MADERERA GLASA S A	0	158	0	1	2	1	0	6	2	-5	-14
106	8436495	MAJIH IMPORT S A	0	191	0	1	0	0	0	6	0	-6	-21
107	8226814	MANUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	0	4	1	15	2	87	-1	-72	-253
108	2316366	MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUS	0	157	1	3	0	4	0	47	0	-43	-150
109	10057850	MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S R L	0	174	1	2	0	4	0	22	0	-18	-62
110	8977674	MELLON PARK S A	158	1,911	1	2	8	56	40	288	-32	-232	-841
111	10199077	METALPACK S A	0	361	0	1	0	0	0	5	0	-5	-16
112	8450595	MICRO AGE S A	45	489	2	4	11	65	45	359	-34	-294	-1,060
113	487635	MINERA LIZANDRO PROAÑO S A	109	202	0	2	0	0	27	48	-27	-48	-196
114	9073094	MULTICINES S A	78	2,951	1	2	4	95	20	477	-16	-382	-1,350
115	22293524	MULTIMERCADOS ZONALES SA.	0	3,000	0	1	0	0	0	150	0	-150	-524
116	8429928	NEGOCIACIONES MEGO E I R L	1,400	0	0	2	0	0	306	0	-306	0	-306

BANCO NUEVO MUNDO

DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:		PROVISIONES				TOTAL		
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	BANCO		S.B.S.		(DEFICIT)		
							S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	
146	16542610 TRANSPORTES M R AGREDA ASOCIADOS S A	0	133	464	0	2	0	5	0	24	0	-19	-66
147	1621432 TRIANON S A C	0	851	2,970	0	1	0	0	0	21	0	-21	-74
148	7959443 VIAJES LASER S A	0	330	1,152	0	1	0	0	0	9	0	-9	-32
149	8777446 WHOLESAL E CELLULAR LATINA DEL PERU S A	0	428	1,494	2	4	0	86	0	361	0	-275	-859
		29,299	169,486	620,813			1,159	5,684	4,129	23,656	-2,970	-17,972	-65,690

BANCO NUEVO MUNDO

DEFICIT DE PROVISIONES SOBRE LA BASE DE LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

ANEXO Nº 4

AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CÓDIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS				CLASIFIC. SEGUN:		PROVISIONES				TOTAL	
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	BANCO		S.B.S.		(DEFICIT)		
							S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	
117	1203142 NEGUSA CORP S A	38	784	2,774	0	2	0	0	10	164	-10	-164	-582
118	8332622 NORTE REPRESENTACIONES S A	0	421	1,469	2	3	0	105	0	253	0	-148	-515
119	3459187 OLIVOS RX S A	29	355	1,268	2	3	4	44	17	153	-13	-109	-384
120	503932 OPERACIONES NACIONALES S A	0	338	1,180	1	3	0	8	0	142	0	-134	-468
121	17100025 PERU CUPS S A	0	871	3,040	0	2	0	0	0	101	0	-101	-354
122	8784264 PERU HOTEL S A	0	1,050	3,665	0	1	0	0	0	28	0	-28	-96
123	2411458 PERU MANAGEMENT S A	0	228	796	2	3	0	57	0	137	0	-80	-279
124	9810200 PESQUERA COLONIAL S A	0	3,891	13,560	1	2	2	173	0	866	2	-683	-2,416
125	10034981 PESQUERA INDUSTRIAL EL ANGEL S A	10	8,071	28,177	0	1	0	0	1	281	-1	-281	-983
126	8418527 PESQUERA OLIMPO S R L	0	828	2,890	1	2	0	23	0	122	0	-99	-345
127	14990305 PET PRODUCTS INTERNATIONAL DEL PERU S A	0	869	3,033	0	1	0	9	0	34	0	-25	-86
128	4436539 PROTEGE S A	17	464	1,636	0	3	0	0	5	139	-5	-139	-491
129	17177451 RECINES CONTRATISTAS MINEROS S A	0	1,214	4,237	1	3	0	34	0	634	0	-600	-2,095
130	607533 RODRIGUEZ FAZZETO RICARDO CESAR	2,042	0	2,042	0	1	0	0	51	0	-51	0	-51
131	4879007 ROMERO TRADING S A	0	1,220	4,258	0	1	1	12	0	46	1	-34	-118
132	25830598 ROSS FINLAY PERU S A C	0	601	2,097	0	1	0	0	0	26	0	-26	-92
133	16478199 SEPROFILE S A	0	656	2,289	1	3	0	18	0	221	0	-203	-707
134	18157047 SEPROSA VALORES S A	5	463	1,621	0	3	0	0	3	212	-3	-212	-743
135	655732 SERVICIO NACIONAL DE VIGILANCIA INDUSTRIAL S A	51	141	543	0	3	30	42	31	44	-1	-2	-8
136	16478202 SERVICIOS MINEROS CONTRATISTAS E I R L	6	518	1,814	1	1	0	14	0	16	-0	-2	-7
137	985651 SERVIS COMPANY S R L	1,228	23	1,308	0	1	0	0	59	0	-59	0	-60
138	251305 SHOUGANG HIERRO PERU S A A	0	3,320	11,587	0	1	0	0	0	125	0	-125	-435
139	8790361 SOCIEDAD AGRICOLA JEQUETEPEQUE S R L	0	545	1,902	2	3	0	68	0	164	0	-96	-333
140	9118322 STARVISION S A	0	191	667	1	3	0	5	0	59	0	-54	-188
141	961795 SUPERMERCADOS SANTA ISABEL SA.	232	4,486	15,888	0	1	0	0	12	122	-12	-122	-437
142	8678464 SUTTNER Y VISCHER S A	5	282	989	1	2	0	7	1	35	-1	-28	-99
143	686727 TEXTILES FRUTOS DEL TELAR S A	0	350	1,222	1	2	0	18	0	88	0	-70	-243
144	686921 TEXTILES SAN JOSE S A	0	165	576	1	2	0	6	0	28	0	-22	-78
145	693111 TORRES DRAGO HERMANOS S A	182	326	1,320	0	1	0	0	9	9	-9	0	-42

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 4-A

DEFICIT DE PROVISION DETERMINADO POR LA SBS ACTUALIZADO POR EL BANCO

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2000

(En US Dólares)

CLIENTES	CLASIFIC.		OBLIGAC ACTUAL	GARANTIAS V.R.A.	GARANTIAS MUY R.REAL.	OBLIGACION NETA	PROV. CONST. AL 30.09.00	PROV CALCULADA	DEFICIT
	BNI	SBS							
29 CIA. HOTELERA LIMA S.A	1	2	1,586,691.35	1,295,575.41	0.00	291,115.94	46,945.18	234,725.91	187,780.73
30 CIA. INDUSTRIAL NUEVO MUNDO	0	1	2,107,506.26	818,469.48	451,364.31	837,672.48	0.00	67,987.41	67,987.41
31 CIA. MINERA CONDESTABLE	2	3	915,342.03	396,455.76	0.00	518,886.27	179,278.54	430,268.49	250,989.95
32 CIENTIFICA ANDINA S.A.C.	0	2	356,103.37	356,103.37	0.00	0.00	0.00	44,512.92	44,512.92
33 COMERCIAL AGRICOLA DEL PERU S.A.C.	0	1	225,394.39	151,923.32	0.00	73,471.07	0.00	7,471.64	7,471.64
34 COMERCIAL ARTURO S.A	2	2	155,401.79	0.00	0.00	155,401.79	38,850.45	38,850.45	0.00
35 COMERCIAL SAC S.A.	2	3	427,644.49	90,341.13	0.00	337,303.36	95,618.48	229,484.36	133,865.87
36 COMPAÑIA HOTELERA LOS DELFINES S.A.	0	1	5,366,793.33	3,565,011.85	0.00	1,801,781.48	0.00	179,214.37	179,214.37
37 CONSERVERA EL PILAR S.A.	3	4	233,810.76	0.00	0.00	233,810.76	140,286.46	233,810.76	93,524.30
38 CONSORCIO INMOBILIARIO LOS PORTALES S.A.	0	1	1,240,069.95	0.00	0.00	1,240,069.95	0.00	62,003.50	62,003.50
39 CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA CRISTINA	0	2	9,012,948.24	8,550,000.00	0.00	462,948.24	0.00	1,184,487.06	1,184,487.06
40 CONSTRUCTORA SIPER S.R.LTDA	3	4	369,485.33	98,000.00	0.00	271,485.33	192,291.20	330,285.33	137,994.13
41 CONTINENTAL S.A.	1	1	3,056,914.30	712,330.55	260,391.88	2,084,191.86	131,048.27	131,048.27	0.00
42 CORPORACION COMEK S.A. (SE ACORDO 3)	2	3	434,738.16	380,929.27	0.00	53,808.89	61,068.38	146,564.11	85,495.73
43 CORPORACION INTERNACIONAL DEL DENIM SAC	2	3	467,610.04	0.00	0.00	467,610.04	116,902.51	280,566.02	163,663.51
44 CORPORACION MECATRON S.A.C.	2	3	17,755.64	0.00	0.00	17,755.64	4,438.91	10,653.38	6,214.47
45 CORPORACION MOLINERA S.A.C.	3	3	178,994.17	178,994.17	0.00	0.00	53,698.25	53,698.25	0.00
46 CORPORACION TRANSCONTINENTAL S.A.	2	2	400,262.54	160,000.00	0.00	240,262.54	83,768.52	83,768.52	0.00
47 COSAPI S.A.	0	1	7,386,467.09	0.00	0.00	7,386,467.09	0.00	369,423.35	369,423.35
48 COUTO S.A.	1	1	160,210.50	21,734.32	0.00	138,476.18	7,467.17	7,467.17	0.00
49 CREACIONES ORBELL S.A.	3	3	218,096.59	0.00	0.00	218,096.59	130,857.95	130,857.95	0.00
50 CREACIONES TITA E.I.RLTDA	2	3	323,591.06	296,931.93	0.00	26,659.13	43,781.27	105,075.06	61,293.78
51 CRISTELA DISTRIBUIDORA S.A.	0	2	436,216.77	412,209.61	0.00	24,007.16	0.00	57,527.99	57,527.99
52 CHARUN FARFAN FELIPE GUILLERMO	3	4	154,438.00	140,000.00	0.00	14,438.00	50,662.80	98,438.00	47,775.20
53 DE PIANTE SALVETTI SILVANA ANTONIA	0	1	250,636.81	250,636.81	0.00	0.00	0.00	6,265.92	6,265.92
54 DEL PILAR MIRAFLORES HOTEL S.A.	1	2	4,549,116.25	4,549,116.25	0.00	0.00	113,727.91	568,639.53	454,911.62
55 DIESTRA S.A.	0	1	489,125.97	489,125.97	0.00	0.00	0.00	12,228.15	12,228.15
56 DISTRIBUIDORA CATALANES SRL	1	3	271,955.53	224,759.09	0.00	47,196.44	7,878.80	68,745.80	87,765.70

BANCO NUEVO MUNDO

DEFICIT DE PROVISION DETERMINADO POR LA SBS ACTUALIZADO POR EL BANCO
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2000

(En US Dólares)

CIENTES	CLASIFIC.		OBLIGAC ACTUAL	GARANTIAS V.R.A.	GARANTIAS MUY R.REAL.	OBLIGACION NETA	PROV. CONST. AL 30.09.00	PROV CALCULADA	DEFICIT
	BNM	SBS							
57 DISTRIBUIDORA REBAZA S.A.	0	3	236,584.21	231,098.00	0.00	5,486.21	0.00	72,621.13	72,621.13
58 DROKASA PERU S.A.	0	1	926,972.98	0.00	0.00	926,972.98	0.00	46,348.65	46,348.65
59 DURAPLAST S.A.	2	3	1,168,104.64	629,519.58	0.00	538,585.06	213,336.21	512,006.91	298,670.70
60 E. LAU CHUN S.A.	2	2	330,969.87	330,969.87	0.00	0.00	41,371.23	41,371.23	0.00
61 EMPRESA DE TRANSPORTES ATAHUALPA	1	2	1,820,082.90	1,820,082.90	0.00	0.00	45,502.07	227,510.36	182,008.29
62 EUROMUNDO S.R.LTDA	2	3	166,361.64	166,361.64	0.00	0.00	20,795.21	49,908.49	29,113.29
63 EXPRESO CRUZ DEL SUR	0	1	2,746,321.68	2,746,321.68	0.00	0.00	0.00	68,658.04	68,658.04
64 FABRITEX PERUANA S.A.	2	2	942,352.21	815,432.14	0.00	126,920.07	199,529.09	199,529.09	0.00
65 FIJESA S.A.C.	1	2	3,014,536.17	3,014,536.17	0.00	0.00	76,360.77	376,817.02	300,456.25
66 FLEXO PLAST S.A.	1	2	945,658.20	945,658.20	0.00	0.00	26,859.96	118,207.28	91,347.32
67 FLORES NAVARRO CECILIA	1	2	329,903.86	291,083.66	0.00	38,820.20	9,218.10	46,090.51	36,872.41
68 FRANCO STRUGO, MARDOCHEO	1	1	1,607,568.87	0.00	0.00	1,607,568.87	80,378.44	80,378.44	0.00
69 FRIGORIFICO SAN HILARION S.A.	2	3	331,542.29	331,542.29	0.00	0.00	41,442.79	99,462.69	58,019.90
70 G.M.D. S.A.	0	1	235,363.36	0.00	0.00	235,363.36	0.00	11,768.17	11,768.17
71 GME S.A.	0	2	1,350,000.00	0.00	0.00	1,350,000.00	0.00	337,500.00	337,500.00
72 GMT S.A.C. CONTRATISTAS GENERALES	2	2	347,934.14	347,934.14	0.00	0.00	43,491.77	43,491.77	0.00
73 GONURSA	1	1	390,437.62	390,437.62	0.00	0.00	9,760.94	9,760.94	0.00
74 GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL	2	3	157,708.23	56,043.00	0.00	101,665.23	32,421.68	77,812.04	45,390.36
75 GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S.A.	3	4	22,390.89	0.00	0.00	22,390.89	13,434.53	22,390.89	8,956.36
76 GRAN HOTEL SAVOY S.A.	1	2	2,204,449.35	2,204,449.35	0.00	0.00	55,111.23	275,556.17	220,444.94
77 GREMCO S.A.	0	1	12,826,062.10	12,726,062.10	100,000.00	0.00	0.00	319,401.55	319,401.55
78 GRUPO EDUCATIVO INTEGRAL S.R.LTDA.	1	1	172,374.86	158,661.56	0.00	13,713.30	4,652.20	4,652.20	0.00
79 GRUPO SINDICATO PESQUERO	0	1	11,658,368.39	7,580,359.00	1,120,196.00	2,957,813.39	0.00	351,402.09	351,402.09
80 IMEXA S.A. AGENCIA DE ADUANA	2	3	379,764.78	141,000.00	0.00	238,764.78	77,316.20	185,558.87	108,242.67
81 INDUSTRIA TUBULAR DEL ACERO S.A.	1	3	3,274,116.18	3,055,225.30	0.00	218,890.88	90,964.26	1,047,902.12	956,937.86
82 INMOBILIARIA D'GIANMAR & ASOCIADOS	2	3	425,773.00	342,000.00	0.00	83,773.00	63,693.25	152,863.80	89,170.55
83 INVERSIONES 7 DE AGOSTO S.A.	1	2	898,075.09	898,075.09	0.00	0.00	22,476.51	112,259.39	89,782.88
84 INVERSIONES BN	0	2	228,147.38	169,244.00	-	58,903.38	0.00	35,881.35	35,881.35

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 4-A

DEFICIT DE PROVISION DETERMINADO POR LA SBS ACTUALIZADO POR EL BANCO

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2000

(En US Dólares)

CLIENTES	CLASIFIC.		OBLIGAC ACTUAL	GARANTIAS V.R.A.	GARANTIAS MUY R.REAL.	OBLIGACION NETA	PROV. CONST. AL 30.09.00	PROV CALCULADA	DEFICIT
	BNM	SBS							
85 INVERSIONES CIMARRON S.R.L.	1	2	622,998.72	523,532.32	0.00	99,466.40	18,061.63	90,308.14	72,246.51
86 INVERSIONES COSTA LINDA S.A.	2	3	770,516.41	497,000.00	0.00	273,516.41	130,504.10	313,209.85	182,705.74
87 INVERSIONES HELENICAS S.A.	1	3	1,539,980.58	777,000.22	0.00	762,980.36	57,574.02	690,888.28	633,314.26
88 INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S.A.	0	1	287,369.47	287,369.47	0.00	0.00	0.00	7,184.24	7,184.24
89 INVERSIONES LOS EUCALIPTOS S.A.	2	2	329,660.14	145,200.45	0.00	184,459.69	64,264.98	64,264.98	0.00
90 INVERSIONES PARTENON S.A.	1	2	1,011,638.62	34,014.19	0.00	977,624.43	49,731.58	248,657.88	198,926.31
91 INVERSIONES VILLA RICA S.A.	0	1	204,722.68	163,069.87	0.00	41,652.82	0.00	6,159.39	6,159.39
92 JARDINES DE LURIN	0	2	711,357.73	529,150.20	0.00	182,207.53	0.00	111,695.66	111,695.66
93 JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S.A.	1	2	187,883.46	187,883.46	0.00	0.00	4,692.09	23,460.43	18,768.35
94 KOMFORT	0	1	381,194.50	0.00	0.00	381,194.50	0.00	19,059.73	19,059.73
95 LARCO MAR S.A.	0	1	3,420,123.97	3,420,123.97	0.00	0.00	0.00	85,503.10	85,503.10
96 LASER S.C.R.L.	0	3	486,691.20	486,691.20	0.00	0.00	0.00	146,007.36	146,007.36
97 LBF MOTORS S.A.	0	1	711,196.93	675,629.09	0.00	35,567.84	0.00	18,669.12	18,669.12
98 LEON EYZAGUIRRE JAVIER	1	2	252,968.76	252,968.76	0.00	0.00	36,827.61	36,827.61	0.00
99 LIMA CAUCHO S.A.	0	1	1,253,440.07	0.00	0.00	1,253,440.07	0.00	62,672.00	62,672.00
100 LOGISTICA COMERCIAL METALURGICA S.A.	0	1	2,398,587.28	2,337,890.48	0.00	60,756.80	0.00	61,483.60	61,483.60
101 MAJIH IMPORT S.A.	0	1	177,454.59	168,591.86	0.00	8,872.73	0.00	4,658.18	4,658.18
102 MANUEL A. MUÑOZ NAJAR IMPORT. IND. S.A.C	1	3	152,875.87	152,875.87	0.00	0.00	3,874.21	45,862.76	41,988.55
103 MARTINEZ CORTEZ, LAURENCIO VICTOR	3	3	260,546.72	230,000.00	0.00	30,546.72	87,328.03	87,328.03	0.00
104 MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S	1	2	170,897.77	170,897.77	0.00	0.00	4,272.44	21,362.22	17,089.78
105 MELLON PARK S.A.C.	1	2	1,935,286.11	1,441,651.26	37,658.73	455,976.12	59,310.82	296,554.11	237,243.29
106 METALPACK S.A.	0	1	400,257.71	0.00	400,257.71	0.00	0.00	5,003.22	5,003.22
107 MICRO AGE S.A.	2	4	502,179.40	210,000.00	0.00	292,179.40	99,294.85	418,179.40	318,884.55
108 MINERA LIZANDRO	0	2	246,516.83	5,500.00	-	241,016.83	0.00	60,941.71	60,941.71
109 MOLINERA KUENNEN Y DUJANNE S.A.	1	1	1,233,479.06	905,981.91	0.00	327,497.15	39,790.89	39,790.89	0.00
110 MONTES CUEVA VICTOR RAUL	2	2	249,414.48	207,527.32	0.00	41,887.16	36,483.43	36,483.43	0.00
111 MULTICINES S.A.	1	2	3,009,758.33	2,083,000.00	0.00	926,758.33	98,412.92	492,064.58	393,651.67
112 MULTIMERCADOS ZONALES S.A.	0	1	3,000,000.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	150,000.00	150,000.00

DEFICIT DE PROVISION DETERMINADO POR LA SBS ACTUALIZADO POR EL BANCO
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2000

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 4-A

(En US Dólares)

CLIENTES	CLASIFIC.		OBLIGAC ACTUAL	GARANTIAS V.R.A.	GARANTIAS MUY R.REAL.	OBLIGACION NETA	PROV. CONST. AL 30.09.00	PROV CALCULADA	DEFICIT
	BNM	SBS							
113 NEGOCIACIONES MEGO E.I.R.L.	1	2	404,129.43	102,137.28	0.00	301,992.13	17,653.04	88,265.20	70,612.16
114 NEGUSA CORP. S.A.	1	2	601,818.66	254,279.02	0.00	347,539.64	31,710.38	118,669.79	86,959.40
115 NORTE REPRESENTACIONES S.A. NOREPSA	2	3	420,079.34	0.00	0.00	420,079.34	105,019.84	252,047.60	147,027.77
116 OLIVOS RX S.A.	2	3	179,254.22	179,254.22	0.00	0.00	22,406.78	53,776.27	31,369.49
117 OPERACIONES NACIONALES S.A.	1	3	335,938.69	199,455.11	0.00	136,383.58	11,805.56	141,666.68	129,861.12
118 PAPELERA NACIONAL S.A.	1	1	46,260.65	46,260.65	0.00	0.00	3,817.58	3,817.58	0.00
119 PERU CUPS S.A.	0	2	660,272.97	623,219.24	0.00	37,053.73	0.00	87,165.84	87,165.84
120 PERU HOTEL S.A.	0	1	996,309.03	983,128.30	0.00	13,180.73	0.00	25,237.24	25,237.24
121 PERU MANAGEMENT S.A.	2	3	224,321.41	0.68	0.00	224,320.73	56,717.57	134,592.64	77,875.07
122 PESQUERA CAPRICORNIO S.A.	1	1	385,960.27	0.00	0.00	385,960.27	19,298.01	19,298.01	0.00
123 PESQUERA COLONIAL	1	2	3,587,158.06	448,731.00	0.00	3,138,427.06	170,938.70	840,698.14	669,759.44
124 PESQUERA INDUSTRIAL EL ANGEL S.A.	0	1	6,928,412.29	3,793,644.34	98,000.00	3,036,767.95	0.00	247,904.51	247,904.51
125 PET PRODUCTS INTERNATIONAL DEL PERU S.A.	0	1	508,274.07	0.00	0.00	508,274.07	0.00	25,413.70	25,413.70
126 PROFISH S.A.	1	1	1,348,956.37	1,265,163.99	0.00	83,792.38	36,274.50	36,274.50	0.00
127 PROTEGE S.A.	0	3	468,809.66	468,809.66	0.00	0.00	0.00	140,642.90	140,642.90
128 RECINES CONTRATISTAS MINEROS S.A.	1	3	422,255.04	313,900.00	0.00	108,355.04	13,265.25	159,183.02	145,917.77
129 RODRIGUEZ RAZZETO RICARDO CESAR	0	1	268,933.52	268,933.52	0.00	0.00	0.00	6,723.34	6,723.34
130 ROMERO TRADING	0	1	1,700,000.00	590,721.65	0.00	1,109,278.35	0.00	70,231.96	70,231.96
131 ROSS FINLAY (PERU)	0	1	297,675.39	-	-	297,675.39	0.00	14,883.77	14,883.77
132 SEPROFILE S.A.	3	3	656,789.18	565,536.34	0.00	91,252.84	224,412.61	224,412.61	0.00
133 SEPROSA VALORES S.A.	2	3	313,535.26	214,264.43	0.00	99,270.83	51,600.76	123,841.83	72,241.07
134 SERV. NAC. DE VIGILANCIA INDUSTRIAL S.A.	3	3	142,348.81	135,119.44	0.00	7,229.37	44,873.45	44,873.45	0.00
135 SERVICIOS MINEROS CONTRATISTAS E.I.R.L.	1	1	455,661.58	396,291.97	0.00	59,369.61	15,252.09	15,252.09	0.00
136 SERVIS COMPANY S.A.	0	1	300,521.53	10,381.24	28,213.59	261,926.70	0.00	13,708.54	13,708.54
137 SHOUGANG HIERRO PERU S.A.A.	0	1	1,800,087.87	1,417,423.80	0.00	382,664.07	0.00	54,568.80	54,568.80
138 SOCIEDAD AGRICOLA JEQUETEPEQUE S.R.L.	2	3	544,683.33	544,683.33	0.00	0.00	68,085.42	163,405.00	95,319.58
139 STARVISION S.A.	2	3	190,503.32	185,578.80	0.00	4,924.52	24,428.48	58,628.35	34,199.87
140 SUPERMERCADOS STA ISABEL	0	1	4,798,354.84	4,031,856.40	0.00	766,498.44	0.00	0.00	0.00

BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 4-A

DEFICIT DE PROVISION DETERMINADO POR LA SBS ACTUALIZADO POR EL BANCO

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2000

(En US Dólares)

	CLIENTES	CLASIFIC.		OBLIGAC ACTUAL	GARANTIAS V.R.A.	GARANTIAS MUY R.REAL.	OBLIGACION NETA	PROV. CONST. AL 30.09.00	PROV CALCULADA	DEFICIT
		BNM	SBS							
141	SUTTNER & VISCHER S.A.	1	2	284,843.96	284,843.96	0.00	0.00	7,121.10	35,605.50	28,484.40
142	TEXTILES FRUTO DEL TELAR	1	2	364,210.02	0.00	0.00	364,210.02	19,237.14	91,052.51	71,815.37
143	TEXTILES SAN JOSE S.A.	1	2	154,247.77	104,000.00	0.00	50,247.77	5,626.89	25,561.94	19,935.05
144	TORRES DRAGO HNOS. S.A.	0	1	335,101.25	276,451.00	0.00	58,650.25	0.00	9,843.79	9,843.79
145	TRANSPORTES MR AGREDA ASOCIADOS S.A.	1	2	127,175.27	68,136.99	0.00	59,035.28	4,655.19	23,275.94	18,620.76
146	TRIANON S.A.C.	0	1	836,721.26	836,721.26	0.00	0.00	0.00	20,918.03	20,918.03
147	VIAJES LASER S.A.	0	1	287,321.68	282,455.60	0.00	14,866.08	0.00	7,804.69	7,804.69
148	WHOLESALE CELLULAR LATINA DEL PERU S.A.	2	4	430,119.77	167,536.00	0.00	262,583.77	86,587.94	363,105.37	276,517.43
	TOTAL GENERAL			216,908,884.99	134,667,251.55	5,201,238.38	77,040,395.07	5,913,420.99	21,092,571.79	15,179,150.80

Créditos por Liquidar

Definido

Reserva

Créditos por Liquidar

Definido

BANCO NUEVO MUNDO

RECLASIFICACION DE CARTERA DE COLOCACIONES E INTERESES NO PERCIDOS
ABONADOS A INGRESOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles)

COLOCACIONES (Forma "A")	MONTO	%	RECLASIFICACION			CARTERA RECLASIFICADA	%	INTERESES (a)
			Vencidos	Refinanciados	Reestructurados			
Sobregiros y Avances en Cta.	106,221		-4,498	0	-198	101,525		116
Factoring	21,308		0	0	0	21,308		0
Documentos Descontados (b)	135,686		-115	0	-1,324	134,147		0
Préstamos (c)	526,853		-58,537	-13,522	-3,254	451,540		2,584
Créditos Hipotecarios (d)	85,174		-1,201	0	0	83,973		684
Arrendamiento Financiero (e)	693,020		-2,785	-45,897	-10,497	633,841		493
Otras Colocaciones	139,721		0	0	0	139,721		
Créditos por Liquidar	843		0	0	0	843		
Refinanciadas	64,820	3.4%	0	59,419	0	124,239	6.6%	
Reestructuradas	9,449	0.5%	0	0	15,273	24,722	1.3%	
Créditos Vencidos y en Cob. Jud.	109,386	5.8%	67,136	0	0	176,522	9.3%	
TOTAL	1,892,381	100.0%			0	1,892,381	100.0%	3,877

(a) No incluye intereses devengados por créditos de deudores in indecopl (aún por definir) que se registran en suspenso.

(b) Comprende el saldo del crédito de aquellas operaciones vencidas más de 15 días.

(c) Comprende el saldo del crédito de aquellas operaciones con cuotas vencidas más de 15 días.

(d) Comprende el saldo del crédito para aquellas operaciones con cuotas vencidas más de 90 días y capital de las cuotas vencidas entre 30 a 90 días.

(e) Comprende el monto capital de las cuotas vencidas más de 15 días.

BANCO NUEVO MUNDO

**CLASIFICACION DE DEUDORES DE LA CARTERA DE CONSUMO TRANSFERIDA D.S. N° 099-99-EF
AL 2000.06.30**

(En miles de Nuevos Soles)

1. INFORME DE CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO REPORTADA POR EL BANCO

CALIFICACION	ANEXO N° 5-B			ARCHIVO DE CREDITOS CONSUMO			
	N° DEUD.	SALDOS	PROV.	N° DEUD.	N° CTAS.	SALDOS	PROV.
0. NORMAL	7,310	15,270	153	5,927	7,302	15,260	153
1. CPP	5,400	19,342	967	4,649	5,406	19,350	967
2. DEFICIENTE	790	2,224	667	691	792	2,226	668
3. DUDOSO	358	968	581	350	358	968	581
4. PERDIDA	1,008	1,723	1,723	1,007	1,008	1,723	1,723
TOTAL	14,866	39,527	4,091	12,624	14,866	39,526	4,091

Archivo de Créditos de Consumo proporcionado por el Dpto. de Sistemas. Se aprecia que el número de deudores reportado en el Anexo N° 5-B corresponde en realidad al número de cuentas o créditos.

2. CLASIFICACION DETERMINADA POR LA COMISION DE VISITA SBS

CALIFICACION	SBS				BANCO	(DEFICIT)
	N° DEUD.	N° CTAS.	SALDOS	PROV.	PROV.	
0. NORMAL	2,504	2,650	4,087	41	153	0
1. CPP	550	617	1,000	50	967	0
2. DEFICIENTE	450	499	772	232	668	0
3. DUDOSO	847	915	2,569	1,541	581	-961
4. PERDIDA	8,273	10,185	31,099	31,099	1,723	-29,376
TOTAL	12,624	14,866	39,526	32,963	4,091	-30,337

CREDITOS CALIFICADOS COMO PERDIDA D.S. 099-99
 Al 30 de Junio del 2000
 (En miles de Soles)

ANEXO 7

DEUDOR	MONTO	PROVISIONES		
		Dudoso	Pérdida	Déficit
CREDITOS COMERCIALES				
Tabla 1	1,320	792	1,320	-528
Tabla 2-A	234	70	140	-70
Sub-Total Comerciales	1,554	862	1,460	-598
CREDITOS CONSUMO (*)	31,099	18,659	31,099	-12,440
TOTAL	32,653	19,522	32,559	-13,038

(*) Determinado en la presente Visita de Inspección

BANCO NUEVO MUNDO

CUADRO N° 1 : CARTERA COMERCIAL - ANEXO 5

1678624

ANEXO N° 8

	Saldo		Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	Provisión Especifica Requerida			
	S/. 000	%	S/. 000	S/. 000	S/. 000	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	TOTAL
Normal	1,678,624	79%	801,057	812,179	65,388	-	-	-	-
CPP	267,447	13%	106,520	152,441	8,486	5,326	3,811	106	9,243
Deficiente	118,183	6%	38,788	79,131	264	9,697	9,891	17	19,605
Dudoso	60,515	3%	27,274	33,240	1	16,364	9,972	0	26,337
Pérdida	11,897	1%	9,468	2,429	-	9,468	1,457	-	10,925
TOTAL	2,136,666	100%	983,107	1,079,420	74,139	40,855	25,132	123	66,110

CUADRO N° 2 : CARTERA EVALUADA - ANEXO 1 MACRO (Según clasificaciones del Banco)

	Saldo		Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	Provisión Especifica Requerida			
	S/. 000	%	S/. 000	S/. 000	S/. 000	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	TOTAL
			47.7%	48.4%	3.9%				
Normal	959,207	74%	457,744	464,099	37,364	-	-	-	-
CPP	223,639	17%	85,703	128,392	9,544	4,285	3,210	119	7,614
Deficiente	85,400	7%	27,511	57,109	779	6,878	7,139	49	14,065
Dudoso	13,084	1%	7,252	5,832	-	4,351	1,750	-	6,101
Pérdida	7,057	1%	5,930	1,127	-	5,930	676	-	6,606
TOTAL	1,288,386	100%	584,140	656,559	47,687	21,444	12,774	168	34,386

60.3%

CUADRO N° 3 : CARTERA NO EVALUADA (Según clasificaciones del Banco)

	Saldo		Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	Provisión Especifica Requerida			
	S/. 000	%	S/. 000	S/. 000	S/. 000	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	TOTAL
Normal	719,417	85%	343,313	348,080	28,024	-	-	-	-
CPP	43,808	5%	20,817	24,049	-1,058	1,041	601	-13	1,629
Deficiente	32,783	4%	11,277	22,022	-515	2,819	2,753	-32	5,540
Dudoso	47,431	6%	20,022	27,408	1	12,013	8,222	0	20,236
Pérdida	4,840	1%	3,538	1,302	-	3,538	781	-	4,319
TOTAL	848,280	100%	398,967	422,861	26,452	19,412	12,357	-45	A = 31,724

CUADRO N° 4 : MATRIZ DE TRANSICIÓN (Movimientos en las clasificaciones de la muestra evaluada)

	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida
Normal	52.7%	38.1%	8.4%	0.8%	0.0%
CPP	0.0%	46.4%	42.1%	11.6%	0.0%
Deficiente	0.0%	0.0%	91.3%	7.7%	1.0%
Dudoso	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%
Pérdida	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

CUADRO N° 5 : CARTERA NO EVALUADA (Aplicando la matriz de transición a los saldos del cuadro N°3)

	Saldo		Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	Provisión Especifica Requerida			
	S/. 000	%	S/. 000	S/. 000	S/. 000	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 2-a	TOTAL
Normal	379,351	225%	181,030	183,544	14,777	-	-	-	-
CPP	294,274	174%	140,389	143,703	10,182	7,019	3,593	127	10,739
Deficiente	108,617	64%	47,807	59,378	1,432	11,952	7,422	89	19,464
Dudoso	60,870	36%	26,089	34,714	67	15,654	10,414	10	26,078
Pérdida	5,168	3%	3,651	1,522	-5	3,651	913	-2	4,563
TOTAL	848,280	502%	398,967	422,861	26,452	38,276	22,342	225	B = 60,844

Déficit Estimado de la Cartera no Evaluada (B - A) :

29,119.86

BANCO NUEVO MUNDO

RESUMEN DE OBSERVACIONES CONTENIDAS EN EL INFORME

RIESGO CREDITICIO

- Los créditos sujetos a crítica al 30 de junio del 2000 alcanzaron a S/. 728 494 mil, que representó el 57% de la muestra evaluada y el 33% de la cartera de créditos, los cuales están conformados por Créditos con Problemas Potenciales S/. 401 968 mil (31%); Deficientes S/. 222 600 mil (17%); Dudosos S/. 86 521 mil (7%), y Pérdida S/. 17 406 mil (1%).
- Cartera pesada ascendente a S/. 326 526 mil, que equivale al 25% de los créditos evaluados, en tanto, por los mismos deudores revisados, la clasificación interna del Banco considera únicamente 8%, situación que denota una evaluación y clasificación que no se ajusta a los criterios establecidos en la Resolución SBS N° 572-97 y normas complementarias.
- Elevado número de deudores con clasificaciones discrepantes hacia categorías de mayor riesgo respecto a las asignadas por el Banco en 141 deudores con exposiciones crediticias de S/. 587 406 mil, que representan el 46% de la cartera evaluada y el 48% del número de deudores, prevaleciendo los créditos con problema potencial y deficientes. Similar situación a la observada en la calificación de cartera realizada en la Visita de Inspección correspondiente al año 1999.
- Se ha definido deudores que están bajo observación, en cuanto a su clasificación, dependiendo su recategorización a mayor riesgo al desarrollo de sus obligaciones crediticias a corto plazo. En esta relación se incluye las empresas evaluadas del grupo Gremco que se les ha asignado la calificación de Problema Potencial.
- El déficit de provisiones determinado en la Visita por la cartera comercial alcanza a S/. 65 690 mil (US\$ 18,8 millones), y por cartera de consumo el requerimiento asciende a S/. 454 mil.
- En el siguiente cuadro con saldos a junio del 2000, se aprecia el elevado nivel de discrepancias, principalmente en las categorías de problema potencial y deficiente que aumentaron en 90% y 161%, respectivamente.

(En miles de Nuevos Soles)

DETALLE	SEGÚN SBS			SEGUN BANCO		
	SALDOS	%	Nº deud.	SALDOS	%	Nº deud.
Cartera de Créditos (*)	2 221 412			2 221 412		
Cartera Evaluada	1 288 386	100	295	1 288 386	100	295
Normal	559 892	43	109	971 771	75	187
Criticada	728 494	57	186	316 615	25	108
C.P.P.	401 968	31	69	211 075	16	55
Deficiente	222 600	17	60	85 400	7	38
Dudoso	86 521	7	44	13 084	1	11
Pérdida	17 406	1	13	7 057	1	4

(*) No incluye intereses no devengados por operaciones de arrendamiento financiero.

7. Las notorias discrepancias, motivaron que esta Superintendencia, a efectos de medir el déficit potencial de la cartera no evaluada, realice la extrapolación tomando como base el resultado en la muestra revisada, el cual establece un requerimiento de provisión equivalente a S/. 29 120 mil.
8. Se ha determinado un considerable número de créditos vencidos, refinanciados y reestructurados que se encuentran contabilizados en "Cartera Vigente" por S/. 141,7 millones (US\$ 40,6 millones), contraviniendo lo establecido en el Plan de Cuentas para Instituciones Financieras. Es de resaltar el alto monto de deudores con operaciones refinanciadas no identificadas por el Banco, entre ellas operaciones de leaseback que han permitido la cancelación de obligaciones vencidas; en otras, se modificó el cronograma original de pagos, convirtiendo las primeras cuotas que se encontraban morosas, en período de gracia.

Con el registro adecuado a dichas operaciones, los créditos vencidos se incrementan en 61%; los refinanciados en 92%, y los reestructurados, 162%. Asimismo, la cartera vencida y refinanciada representaría el 9,3% y 6,6%, respectivamente de las colocaciones. Anexo N° 5.

9. No existe un aplicativo en el programa de Sistemas que permita identificar las operaciones de leaseback de las de arrendamiento financiero, situación que ha dificultado la revisión de estas operaciones. La información proporcionada a la Comisión de Visita fue elaborada de manera manual con limitaciones en su contenido.
10. Se ha observado en la Cartera de Consumo, deudores clasificados en categorías de menor riesgo a las que deberían permanecer, contraviniendo el numeral 3 del Capítulo II de la Resolución SBS N° 572-97. Dicha cartera reclasificada alcanza la cantidad de S/. 69 617 mil (3% de la cartera total), determinándose un déficit ascendente a S/. 454 mil.
11. Igualmente, la formulación del Anexo 5-B al 30 de junio del 2000, referente a la transferencia de cartera al amparo del D.S. 099-99-EF, no se ajusta a los lineamientos establecidos en la Resolución SBS N° 572-97, habiéndose determinado notorias discrepancias y un elevado déficit de provisión para créditos de consumo ascendente a S/. 30 337 mil. Asimismo, de la revisión de la cartera de consumo y comercial se determinaron créditos calificados como pérdida, lo que genera un requerimiento adicional de provisiones, que esta Superintendencia ha estimado en S/. 13 038 mil.
12. Cuentas corrientes deudoras inmovilizadas más de 60 días por S/. -943 mil y US\$ -1 019 mil, que se encuentran registradas en Cartera Vigente y cuyos intereses generados, no percibidos, han sido registrados como ingresos y no en suspenso, contraviniendo lo dispuesto en el numeral 7 del Capítulo IV de la Resolución SBS N° 572-97.

RIESGO DE LIQUIDEZ

1. El Banco presenta un altísimo riesgo de liquidez al haberse presentado retiros de depósitos de montos significativos en los últimos meses, principalmente de empresas públicas que han obligado al Banco en lo que va del mes de noviembre a recurrir a operaciones de redescuentos por US\$ 70,0 millones durante 6 días y a interbancarias por US\$ 266,6 millones (promedio diario de US\$ 12,6 millones), ello con la finalidad de cubrir las exigencias de encaje. De acuerdo a la última información, el Banco muestra una disponibilidad de fondos extremadamente ajustada que no le permitiría cumplir normalmente con las cancelaciones de depósitos y otras obligaciones con vencimientos inmediatos.

2. Existencia de una concentración de depósitos en imposiciones pertenecientes a empresas públicas por S/. 319 millones (al 31 de agosto del 2000) que significa el 25,5% de los depósitos totales del Banco. Esta situación denota un riesgo potencial de liquidez ante la posibilidad que se concreten eventuales retiros de depósitos por montos significativos, como los ocurridos en los últimos meses.

RIESGOS DE MERCADO

1. La unidad de Riesgos no cuenta con un registro automatizado de las características de cada forward o inversión realizada que permita la agilización de sus procesos de registro contable y valuación. Dicha actividad viene siendo realizada en hojas de cálculo.
2. No se ha realizado un análisis estadístico de los vencimientos de las cuentas de pasivo con plazo indeterminado. Asimismo, se ha dejado de utilizar el sistema Perfil99 que permite cuantificar el riesgo de tasa de interés y evaluar su impacto en el margen financiero y en el valor económico del Banco.
3. La agenda de los Comités de Activos y Pasivos (COGAP) no incluye la difusión oportuna de las exposiciones cuantificadas a los riesgos de mercado, la evolución del costo de fondeo y la tendencia en las variables de mercado, de acuerdo con lo establecido a través de sus propias políticas internas.
4. Aún no se ha elaborado un manual que consolide en forma ordenada las políticas y procedimientos dictadas sobre este tipo de riesgo, el mismo que deberá incluir, entre otros, el registro contable de las inversiones y de los instrumentos financieros derivados; para ello, deberá corregir los errores en las dinámicas presentadas en "Administración de Inversiones" (NOR-FNZ-007).

ORGANIZACION

1. El Banco presenta continuas modificaciones en su organización, restándole continuidad operativa a la gestión de las unidades orgánicas involucradas, lo que dificulta realizar un seguimiento sostenido de los planes de trabajo, así como de las funciones y obligaciones de estas unidades. En lo que va del año, la División de Riesgos ha cambiado en tres oportunidades de gerente, siendo el último cambio de hace un mes.

RESULTADO

1. Se determinó al 30 de junio del 2000 una sobrestimación de los ingresos por intereses de operaciones crediticias vencidas registradas en "Cartera Vigente" y por cuentas corrientes deudoras paralizadas más de 60 días, por un monto de S/. 3 877 mil (50% de la utilidad neta a dicha fecha), como consecuencia de procedimientos de sistemas inadecuados aplicados para estas operaciones, que han generado en los estados financieros ingresos que no fueron efectivamente percibidos. Anexo N° 5.

AUDITORIA INTERNA

1. La Oficina de Auditoría Interna no ha cumplido a cabalidad sus funciones de control considerando las serias observaciones determinadas por la Superintendencia en la evaluación de la cartera como son

ANEXO N° 9

los casos de operaciones vencidas, refinanciadas, reestructuradas, registradas, todas ellas, en Cartera Vigente por un monto total de S/. 141,8 millones, así como S/. 3 877 mil de ingresos no percibidos correspondientes a las operaciones vencidas observadas. Dichos ingresos representan el 50% de la utilidad neta al 30 de junio del 2000.