

Exhibit R-065

SBS's Inspection Visit Report for BNM,  
Informe de Visita de Inspección  
No. DESF "A"-168-VI/2000,  
November 22, 2000



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.
<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>	1
OBJETIVO DE LA VISITA DE INSPECCION	
A. RIESGO DE CREDITO	1
<i>Evaluación y Calificación de Cartera</i>	1
<i>Límites Legales Crediticios</i>	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
 <b>CUERPO DEL INFORME</b>	 8
I. RIESGO CREDITICIO	8
1. ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS	8
<i>Cartera Atrasada</i>	8
<i>Provisiones</i>	9
<i>Cartera de Alto Riesgo</i>	9
2. EVALUACION Y CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS	9
<i>Muestra Evaluada</i>	9
<i>Resultado de la Evaluación y Clasificación</i>	10
3. LIMITES LEGALES	12
4. GRUPOS ECONOMICOS Y VINCULADOS	12
5. CREDITOS REFINANCIADOS, REESTRUCTURADOS Y VENCIDOS EN	
<i>CARTERA VIGENTE</i>	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 349ª 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 Nº 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			SEGÚN 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 Multiténta 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 sustentan 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  
Periodo: 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	Adeudado	Dep+Adeu	Dep	Dep+Adeu	Adeu	(1)/(4)	(3)/(5)	(2)/(6)	Oblig
	Emp.Públ. (1)	Cofide(2)	Emp. Públ(3)	Banco(4)	Banco(5)	Banco(6)	(4)	(5)	(6)	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 asciende 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. DRESDNER 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. BLADEX (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	182 196	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
<b>Nuevo Patrimonio Efectivo</b>	<b>111.525</b>
Activos y Créditos Ponderados Por Riesgo	2.178.179
Patrimonio Asignado a riesgo de mercado	7.361
<b>Aporte de Capital para alcanzar una palanca de 10 veces</b>	<b>114.390</b>
<b>Expresados en dólares</b>	<b>32.683</b>





## *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

## 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/.		
1	10046297 A & D CONSTRUCTORES GENERALES S A	1	405	1,414	1	1
2	6526761 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	353088 AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	1,326	1	3
6	8685156 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	17308162 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	19,817	0	1
12	17098850 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	13893248 ALMACENES Y LOGISTICA S A	0	2,600	9,074	0	2
20	14888898 ALMAGESTO S A	0	232	810	1	2
21	22292 ALPHA CONSULT S A	485	37	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	38722 ARAMAYO S A CC GG	2,171	37	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	17909890 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	12828617 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	1698157 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	498	1,741	0	1

## 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.	
		TOTAL			SEGÚN:	
		M.N. S/.	M.E. JSS	TOTAL S/.	BCO	SBS
47	8529787 CARBAJAL ALFARO RAUL ENRIQUE	0	154	537	0	0
48	16142247 CARGUEROS S R L TDA	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	8868521 CENTROS COMERCIALES DEL PERU S A	1,484	618	3,641	1	1
55	830011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	844	2,265	0	1
56	13324283 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	384	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	500	601	2,897	0	0
68	188076 COMERCIAL AGRICOLA DEL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRA	0	235	820	0	1
69	8186137 COMERCIAL ARTURO S A	0	151	527	2	2
70	171611 COMERCIAL INDUSTRIAL DELTA S A	2	253	885	0	0
71	8816647 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	4,998	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	50	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	392424 CONTINENTAL S A	357	2,207	8,059	1	1
86	12209100 CORPORACION COMEK S A	1,512	2	1,519	2	3
87	3829683 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

ANEXO N° 1

## CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC.	
		TOTAL			SEGUN:	
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS
93	18120844 CORPORACION TRANSCONTINENTAL DEL PERU S A C	0	442	1,543	2	2
94	197639 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	568	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	65	470	1,725	0	1
104	1881752 DISCOVERY S A	3	343	1,197	1	2
105	10178312 DISCOVERY S A AGENTES DE ADUANA	5	253	888	0	0
106	6077703 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	323	2,872	0	0
118	2408341 EMPRESA DE TRANSPORTE ATAHUALPA S A	90	1,942	6,658	0	2
119	4550048 EMPRESA REGIONAL DE ELECTRICIDAD DEL NOR OESTE S A	10,000	0	10,000	0	0
120	4198953 EMPRESA REGIONAL DEL SERVICIO DE ELECTRICIDAD DEL SUI	0	3,300	11,517	0	0
121	251976 EMPRESA SIDERURGICA DEL PERU 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	1,849	5,792	2	2
127	22883526 FARAONA SERVICIOS HOTELEROS S A	0	360	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	3596271 FIMA S A	34	1,638	5,810	1	1
132	263274 FLEXO PLAST S A	0	1,095	3,822	1	2
133	9210539 FLORES NAVARRO CECILIA	0	320	1,117	1	2
134	3344736 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 AQUANA 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	8840785 GMT INGENIEROS S A C CONTRATISTAS GENERALES	0	349	1,218	1	2
144	9947808 GONURSA	0	380	1,326	0	1
145	8794456 GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL JESUS Y/O MARIA SUSAN	69	137	547	2	3
148	8857274 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	16885917 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	8191541 HABITAT TRUJILLO SIGLO XXI	4,450	0	4,450	0	0
152	8500401 HILADOS Y TEÑIDOS S A	8	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	380147 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	8135774 INMOBILIARIA D'GIANMAR & ASOCIACION S A	0	428	1,494	2	3
160	8289564 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	8838594 INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2,691	2	3
167	8950288 INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,456	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	9097819 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	9,081	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	7985383 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

ANEXO Nº 1

## CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGUN:	
		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	8,885	0	1
190	9788747 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	3973141 LU VICTORIA DOMINGA CHANG SAY VDA DE	0	666	2,321	0	0
193	9039040 LUCCHETTI PERU S A	0	1,287	4,492	0	0
194	1178801 MADERERA GLASA S A	0	158	551	0	1
195	8436485 MAJIM IMPORT S A	0	191	667	0	1
196	8226814 MANNUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	400	2	4
197	2316368 MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUSTRIALES S	0	157	548	1	3
198	433195 MANUFACTURAS DEL SUR S A	0	1,835	5,706	0	0
199	9859225 MARTINEZ CORTEZ VICTOR	0	265	925	3	3
200	10057850 MATERIALES DE CONSTRUCCION SOONOR S R L	0	174	607	1	2
201	445582 MECHAS DEL SUR S A - SAMEX -	0	874	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	2,086	0	0
204	10199077 METALPACK S A	0	381	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	9073084 MULTICINES S A	78	2,951	10,377	1	2
211	22293524 MULTIMERCADOS ZONALES SA.	0	3,000	10,470	0	1
212	9429928 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	971	3,040	0	2
224	3319251 PERU FASHIONS S A	1	460	1,606	0	0
225	3784264 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	1,535	1	1
228	9810200 PESQUERA COLONIAL S A	0	3,891	13,550	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

ANEXO N° 1

## CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.08.30

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGUN:	
		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	1,988	6,931	0	0
233	10034981 PESQUERA INDUSTRIAL EL ANGEL S A	10	8,071	28,177	0	1
234	18032285 PESQUERA MARIA DE JESUS S A	0	845	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	542836 PETROLEOS DEL PERU S A	0	2,924	10,205	0	0
238	9178543 PLUSPETROL PERU CORPORATION SUC. DEL PERU	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	4,888	1	1
241	22631900 PROMOTORES ASOCIADOS DE INMOBILIARIAS SA	0	4,179	14,585	0	0
242	4436838 PROTEGE S A	17	484	1,636	0	3
243	587248 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'CUSTER 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	5817465 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	18478199 SEPROFILE S A	0	656	2,289	1	3
257	18157047 SEPROSA VALORES S A	5	463	1,621	0	3
258	853888 SERVICIO INDUSTRIAL DE LA MARINA DEL PERU S A	14,143	370	17,179	0	0
259	655732 SERVICIO NACIONAL DE VIGILANCIA INDUSTRIAL S A	51	141	543	0	3
260	18478202 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	8790381 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	15,688	0	1
274	9679464 SUTTNER Y VISCHER S A	5	252	969	1	2
275	675903 T J CASTRO S A	0	530	1,850	0	0
276	681555 TECNIADUANA S A C	195	1,172	4,111	0	0

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 1

## CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC.	
		TOTAL			SEGUN:	
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS
277	8462394 TERMOTROL S A	28	331	1,183	0	0
278	686085 TEXTIL ANDINA S A	21	187	604	4	4
279	267473 TEXTIL SAN CRISTOBAL S A	0	265	925	0	0
280	688727 TEXTILES FRUTOS DEL TELAR S A	0	350	1,222	1	2
281	688821 TEXTILES SAN JOSE S A	0	166	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 LARGO 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 COMPAÑIA 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	338,896	1,288,386		

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

CONCEPTO	CARTERA DE CRÉDITOS									PORCENTAJE EVALUADO CON RELACIÓN A:	
	COLOCACIONES			CONTINGENTES			TOTAL			TOTAL CARTERA	MUESTRA
	M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/	M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/	M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS									2,221,412		
RESUMEN DE LA CLASIFICACIÓN DE LA S.B.S.	60,046	262,600	1,046,320	52,573	54,296	242,066	112,619	336,896	1,288,386	58%	100%
-----											
NORMAL (0)	44,264	100,948	396,573	32,287	37,545	163,319	76,561	138,493	559,892	25%	43%
CARTERA CRITICADA	15,782	161,652	649,747	20,286	16,751	78,747	36,058	198,403	728,494	33%	57%
-----											
CRÉDITOS CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)	7,771	93,837	334,564	14,070	15,282	67,404	21,841	108,919	401,968	18%	31%
DEFICIENTES (2)	5,632	59,289	212,482	6,434	1,342	10,118	10,966	60,840	222,600	10%	17%
DUDOSO (3)	2,410	23,772	115,374	703	127	1,146	3,113	23,899	86,521	4%	7%
PERDIDA (4)	69	4,945	17,327	79	0	79	148	4,945	17,406	1%	1%
CARTERA PESADA	8,011	88,015	315,183	6,216	1,409	11,343	14,227	89,484	326,526	15%	26%
RESUMEN DE LA CLASIFICACIÓN DEL BANCO	60,046	262,600	1,046,320	52,573	54,296	242,066	112,619	336,896	1,288,386	58%	100%
-----											
NORMAL (0)	52,763	198,679	746,847	43,624	51,691	224,924	96,587	250,789	971,771	44%	75%
CARTERA CRITICADA	7,283	63,922	299,473	8,749	2,405	17,142	16,032	86,127	316,615	14%	25%
-----											
CRÉDITOS CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)	2,086	65,913	197,222	7,846	1,721	13,852	9,032	57,634	211,075	10%	16%
DEFICIENTES (2)	5,147	22,075	82,189	824	684	3,211	5,971	22,759	85,400	4%	7%
DUDOSO (3)	29	3,718	13,005	79	0	79	108	3,718	13,084	1%	1%
PERDIDA (4)	21	2,016	7,057	0	0	0	21	2,016	7,057	0%	1%
CARTERA PESADA	5,197	27,809	102,250	903	684	3,280	6,100	28,483	105,541	5%	8%

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 3

## DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CODIGO 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	353088 AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	1.328	1	3
3	8695156 AGRARIA EL ESCORIAL S A	2.858	191	3.325	0	1
4	17308162 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	14888886 ALMAGESTO S A	0	232	810	1	2
11	22292 ALPHA CONSULT S A	485	57	684	1	2
12	9799038 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	17580081 C D Y V IMPORTACIONES S A	1	698	2.437	3	4
23	109215 CANDADOS PERUANOS S A	0	498	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	18477745 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	0	183	639	1	3
27	136028 CEL IMPORTADORES S A	0	704	2.457	1	2
28	930011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	644	2.255	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	18.318	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 CERRA	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	17698203 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)

CODIGO 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	6918651 DISTRIBUIDORA REBAZA S A	0	237	827	0	3
56	3828665 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 FUJESA 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	3344736 FRIGORIFICO SAN HILARION S A	201	360	1,458	0	3
65	1923846 G M D SA	150	474	1,804	0	1
66	3858245 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	99	137	547	2	3
70	8957274 GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S A	0	222	775	3	4
71	17428329 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	18685917 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	3638594 INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2,691	2	3
81	3950288 INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,455	5,078	1	3
82	5050469 INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S A	0	288	1,005	0	1
83	3427496 INVERSIONES LOS EUCALIPTOS S A	175	268	1,110	0	2
84	3097619 INVERSIONES MARIA DEL CARMEN S R L	0	486	1,696	2	3
85	1308367 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 N° 3

## DISCREPANCIAS EN LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS AL 2000.06.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC.	
		TOTAL			SEGÚN:	
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS
87	13598185 JARDINES DE LURIN S A	0	684	2,387	0	2
88	8963873 JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S A	102	165	678	1	2
89	386057 KOMFORT S A	93	371	1,388	0	1
90	7956383 L B F MOTORS S A	0	730	2,548	0	1
91	8919306 LARCO MAR S A	0	3,538	12,348	0	1
92	7456838 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	567	0	1
99	8226814 MANNUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	400	2	4
100	2316366 MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUSTRIALES	0	157	548	1	3
101	10057850 MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S R L	0	174	607	1	2
102	8877674 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	9429928 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	9332622 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	9418527 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	15478199 SEPROFILE S A	0	656	2,239	1	3
127	18157047 SEPROSA VALORES S A	5	483	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)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC.	
		TOTAL			SEGÚN:	
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS
130	251305 SHOU GANG HIERRO PERU S A A	0	3,320	11,587	0	1
131	8790381 SOCIEDAD AGRICOLA JEQUETEPEQUE S R L	0	545	1,902	2	3
132	9118322 STARVISION S A	0	191	687	1	3
133	961795 SUPERMERCADOS SANTA ISABEL SA.	232	4,488	15,888	0	1
134	8878484 SUTTNER Y VISCHER S A	5	282	989	1	2
135	688727 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	683111 TORRES DRAGO HERMANOS S A	182	328	1,320	0	1
138	16542610 TRANSPORTES M R AGREDA ASOCIADOS S A	0	133	464	0	2
139	1821432 TRIANON S A C	0	851	2,970	0	1
140	7958443 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

ANEXO N° 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. SEGÚN:		PROVISIONES						
		TOTAL					BANCO		S.B.S.		(DÉFICIT)		
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	TOTAL S/.
1	1025392 ACUÑA Y PERALTA S A CC GG	0	232	810	2	3	0	37	0	90	0	-53	-184
2	353086 AGENCIA DE ADUANA IMEXA S A	0	380	1,326	1	3	0	14	0	186	0	-172	-599
3	8695155 AGRARIA EL ESCORIAL S A	2,658	191	3,325	0	1	0	0	66	4	-66	-4	-81
4	17306162 AGHICOI A I M S A C	2	207	725	0	1	0	0	0	5	-0	-5	-18
5	8339007 AGRO GUAYABITO S A	0	313	1,092	0	2	0	0	0	46	0	-46	-161
6	9818413 AGRO INDUSTRIAL PARAMONGA S A	0	5,707	19,917	0	1	0	0	0	169	0	-169	-589
7	18012227 ALDOS S A	23	444	1,573	3	3	14	202	14	266	0	-64	-225
8	17752 AL EACIONES ESPECIALES S A	0	927	3,235	1	3	0	32	0	372	0	-340	-1,186
9	21385 ALMACENES GENERALES Y ADUANEROS SA.	0	1,985	6,928	0	1	0	0	0	61	0	-61	-213
10	13593248 ALMACENES Y LOGISTICA S A	0	2,600	9,074	0	2	0	0	0	650	0	-650	-2,269
11	14888896 ALMAGESTO S A	0	232	810	1	2	0	6	0	29	0	-23	-80
12	22282 ALPHA CONSULT S A	485	57	684	1	2	22	1	108	8	-86	-5	104
13	8799036 ALUMINIO Y TECNOLOGIA S A	0	846	2,953	1	3	0	37	0	440	0	-403	-1,407
14	8796025 AMERICAN AUTOS S A	95	168	681	0	1	0	0	2	4	-2	-4	-17
15	36722 ARAMAYO S A CC GG	2,171	87	2,475	0	1	0	0	107	4	-107	-4	-122
16	47481 ARTESCO S A	0	1,272	4,440	0	1	0	0	0	31	0	-31	-109
17	17909690 AUSTHAL GROUP S A A	123	4,126	14,523	1	1	8	109	6	130	-0	-21	-73
18	17082507 AUTOMOTRIZ ESPINOZA E I R L	0	209	729	0	2	0	0	0	26	0	-26	-91
19	8472424 B Y B CONSTRUCTORES S A	0	1,177	4,108	4	4	0	1,053	0	1,083	0	-30	-105
20	8741255 B Y B CONSTRUCTORES S R L	0	530	1,850	0	2	0	0	0	83	0	-83	-288
21	18447622 B Y B GESSA PROIME ASOCIADOS	3,882	0	3,882	0	1	0	0	194	0	-194	0	-194
22	5658721 BELINO PELLE S A	0	245	855	2	4	0	43	0	185	0	-142	-497
23	16996432 BERMUDEZ SALAZAR VANESSA ROSARIO	0	806	2,812	0	1	0	0	0	23	0	-23	-81
24	88757 BRUCE S A CC GG	3,208	52	3,389	1	2	145	1	726	7	-581	-6	-600
25	17590081 C D Y V IMPORTACIONES S A	1	698	2,437	3	4	0	419	1	698	-1	-279	-975
26	109215 CANDADOS PERUANOS S A	0	499	1,741	0	1	0	0	0	12	0	-12	-44
27	16142247 CARGUENOS S R LTDA	0	390	1,361	2	2	0	52	0	54	0	-2	-8
28	870919 CAHILOS VELEZ ACOSTA S R L	1,093	639	3,323	2	3	196	80	424	192	-228	-112	-618
29	8828431 CASINO REAL HOTEL E I R L	0	694	2,422	2	3	0	107	0	266	0	-159	-553



## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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 SUS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGÚN:		PROVISIONES						
		TOTAL					BANCO		S.B.S.		(DÉFICIT)		TOTAL S/
		M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/	BCO	SBS	S/	US\$	S/	US\$	S/	US\$	
30	16477745 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	0	183	639	1	3	0	6	0	88	0	-62	-216
31	136026 CEL IMPORTADORES S A	0	704	2,457	1	2	0	27	0	132	0	-105	-365
32	830011 CEPER CONDUCTORES ELECTRICOS PERUANOS S A	18	644	2,265	0	1	0	0	1	31	-1	-31	-108
33	13324263 CERAMICOS MOCHICA S A	0	397	1,386	2	2	0	60	0	53	0	-3	-10
34	144231 CHARUN FARFAN FELIPE	0	155	541	3	4	0	51	0	93	0	-42	-147
35	1603183 CIA HOTELERA LIMA S A	0	1,581	5,518	1	2	0	46	0	231	0	-185	-647
36	86/2083 CIA HOTELERA LOS DELFINES S A	0	5,248	18,316	0	1	0	0	0	173	0	-173	-605
37	15866225 CIA INDUSTRIAL NUEVO MUNDO S A	418	1,542	5,800	0	1	0	0	18	45	-18	-45	175
38	902977 CIA MINERA CONDESTABLE S A	1	942	3,289	2	3	0	179	1	438	-1	-259	-903
39	8527652 CIENTIFICA ANDINA S A	0	394	1,375	0	2	0	0	0	49	0	-49	-172
40	168076 COMEHCIAL AGRICOLA DEL PERU SOCIEDAD ANONIA	0	235	820	0	1	0	0	0	8	0	-8	-27
41	7913524 COMERCIAL SAC S A	0	436	1,522	2	3	0	97	0	235	0	-138	480
42	9017801 CONSERVEHA EL PILAR S A	0	234	817	3	4	0	140	0	154	0	-14	-47
43	9146709 CONSORCIO INMOBILIARIO LOS PORTALES S A	0	1,273	4,443	0	1	0	0	0	64	0	-64	-222
44	8476977 CONSORCIO PESQUERO CAROLINA S A	2,139	0	2,139	2	2	418	0	438	0	-20	0	-20
45	14899553 CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA CRISTINA S A	0	9,011	31,448	0	2	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	-149	550
47	12209100 CORPORACION COMEK S A	1,512	2	1,519	2	3	212	0	509	1	-297	-1	299
48	17429256 CORPORACION INTERNACIONAL DEL DENIM S A C	0	468	1,633	2	3	0	117	0	281	0	-164	572
49	17696203 CORPORACION MECATRON S A C	0	959	3,347	1	3	0	26	0	575	0	-549	-1,917
50	1978128 CORPORACION MOINERA S A C	0	161	562	0	3	0	20	0	48	0	-28	-99
51	18120844 CORPORACION TRANSCONTINENTAL DEL PERU S A C	0	442	1,543	2	2	0	90	0	91	0	-1	-2
52	197939 COSAPI S A	1,358	5,902	21,856	0	1	0	0	68	295	-68	-295	-1,098
53	9983325 COUTO S A	0	160	558	0	1	0	2	0	7	0	-5	-19
54	1011383 CREACIONES TITA E I R L	2	324	1,133	2	3	0	41	1	97	-1	-55	-196
55	973424 CRISTELA DISTRIBUIDORA S A	8	438	1,537	0	2	0	0	2	58	-2	-58	-203
56	9118128 DE FABRICA S A	0	571	1,993	1	1	0	26	0	28	0	-2	-9
57	2582887 DE PIANTE SALVETTI SILVANA ANTONIA	0	247	862	0	1	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	-367	-1,280

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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 SEGÚN:		PROVISIONES						
		TOTAL					BANCO		S.B.S.		(DÉFICIT)		
		M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/	BCO	SBS	S/	US\$	S/	US\$	S/	US\$	TOTAL S/
59	6031188 DIESTRA S A	85	470	1,725	0	1	0	0	2	12	-2	-12	-43
60	8077703 DISTRIBUIDORA CATALANES S R L	22	271	968	1	3	1	8	13	94	-12	-86	-311
61	838578 DISTRIBUIDORA CINEMATOGRAFICA S A	0	423	1,476	0	2	0	0	0	53	0	-53	-185
62	8918651 DISTRIBUIDORA REBAZA S A	0	237	827	0	3	0	0	0	73	0	-73	-254
63	8828865 DROKASA PERU S A	0	970	3,385	0	1	0	0	0	49	0	-49	-169
64	9957693 DURAPLAST S A	0	1,210	4,223	2	3	0	213	0	530	0	-317	-1,105
65	2408341 EMPRESA DE TRANSPORTE ATAHUALPA S A	80	1,942	6,858	0	2	0	0	15	235	-15	-236	-834
66	8003211 EUROMUNDO S R L	29	158	580	2	3	4	20	9	47	-5	-27	-100
67	264202 EXPRESO CRUZ DEL SUR SA	0	2,745	9,580	0	1	0	0	0	69	0	-69	-240
68	268356 FABHITEX PERUANA S A	37	1,649	5,792	2	2	9	301	9	309	-0	-8	-29
69	282472 FILSA S A C	0	3,017	10,529	1	2	0	75	0	377	0	-302	-1,054
70	283274 FLEXO PLAST S A	0	1,095	3,822	1	2	0	27	0	137	0	-110	-383
71	9210539 FLORES NAVARRO CECILIA	0	320	1,117	1	2	0	9	0	44	0	-35	-121
72	8344736 FRIGORIFICO SAN HILARION S A	201	360	1,458	0	3	0	0	60	108	-60	-108	-437
73	1923846 G M D SA	150	474	1,804	0	1	0	0	8	24	-8	-24	-80
74	3808246 GME SA	0	1,360	4,712	0	2	0	0	0	338	0	-338	-1,178
75	8640785 GMT INGENIEROS S A C CONTRATISTAS GENERALES	0	348	1,218	1	2	0	9	0	44	0	-35	-121
76	9947809 GONURSA	0	380	1,326	0	1	0	0	0	10	0	-10	-33
77	8794456 GONZALES CASTRO VICTOR MANUEL JESUS Y/O MAF	69	137	547	2	3	17	22	41	65	-24	-43	-176
78	8957274 GRAFICA INDUSTRIAL SAN ANTONIO S A	0	222	775	3	4	0	77	0	150	0	-73	-255
79	17429329 GRAN HOTEL SAVOY S A	0	2,179	7,605	1	2	0	54	0	272	0	-218	-762
80	22724223 GHEMCO S A	1,359	11,192	40,419	0	1	0	0	34	270	-34	-270	-977
81	16685917 GRUPO EDUCATIVO INTEGRAL S R L	0	187	653	0	1	0	0	0	5	0	-5	-19
82	248967 GRUPO SINDICATO PESQUERO DEL PERU S A	0	11,139	38,875	0	1	0	0	0	299	0	-299	-1,042
83	360394 INDUSTRIA TUBULAR DEL ACERO S A	0	3,481	12,149	1	3	0	96	0	1,222	0	-1,126	-3,930
84	9135774 INMOBILIARIA D'GIANMAR & ASOCIACION S A	0	428	1,494	2	3	0	64	0	154	0	-90	-315
85	16767760 INVERSIONES 7 DE AGOSTO S A	0	913	3,186	0	2	0	0	0	114	0	-114	-398
86	17580227 INVERSIONES BN S R L	0	224	782	0	2	0	0	0	32	0	-32	-110
87	17045342 INVERSIONES CIMARRON S R L	2	625	2,183	1	2	0	19	1	90	-1	-71	-249

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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. SEGÚN:		PROVISIONES						
		TOTAL					BANCO		S.B.S.		(DÉFICIT)		
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	TOTAL S/.
88	8638594 INVERSIONES COSTA LINDA S A	0	771	2,691	2	3	0	131	0	314	0	-183	-637
89	8950288 INVERSIONES HELENICAS S A	0	1,455	5,078	1	3	0	38	0	640	0	-602	-2,101
90	9050469 INVERSIONES INMOBILIARIAS EUGENIE S A	0	288	1,005	0	1	0	0	0	7	0	-7	-25
91	8427496 INVERSIONES LOS EUCALIPTOS S A	175	288	1,110	0	2	0	0	44	49	-44	-49	-214
92	9097619 INVERSIONES MARIA DEL CARMEN S R L	0	486	1,696	2	3	0	83	0	210	0	-127	-442
93	1306367 INVERSIONES PARTENON S A	1,914	274	2,870	0	2	0	0	456	69	-456	-69	-695
94	5701945 INVERSIONES VILLA RICA S A	0	294	1,026	0	1	0	0	0	10	0	-10	-35
95	13598185 JARDINES DE LURIN S A	0	684	2,387	0	2	0	0	0	105	0	-105	-366
96	8963673 JORMAN SOCIEDAD CONSTRUCTORA S A	102	165	678	1	2	3	4	14	21	-11	-17	-68
97	386057 KOMFORT S A	93	371	1,388	0	1	0	0	5	19	5	-19	-68
98	7955383 L B F MOTORS S A	0	730	2,548	0	1	0	0	0	19	0	-19	-68
99	8919305 LARCO MAR S A	0	3,538	12,348	0	1	0	0	0	83	0	-83	-289
100	7456638 LASER S C R L	54	474	1,708	0	3	0	0	16	142	-16	-142	-512
101	400769 LEON EYZAGUIRRE JAVIER	0	278	970	1	2	0	7	0	35	0	-28	-87
102	807087 LIMA CAUCHO S A	0	1,241	4,331	0	1	0	0	0	62	0	-62	-217
103	7835035 LOGISTICA COMERCIAL METALURGICA S A	0	2,540	8,865	0	1	0	0	0	65	0	-65	-220
104	8967652 LOS FRUTALES S A DEPOSITO DE ADUANAS	0	358	1,248	1	1	0	16	0	17	0	-1	-4
105	1178601 MADERERA GLASA S A	0	158	551	0	1	2	1	0	6	2	-5	-14
106	8436495 MAJHI IMPORT S A	0	191	667	0	1	0	0	0	6	0	-6	-21
107	8226814 MANNUCCI LAZO ALICIA GLADYS	2	114	400	2	4	1	15	2	87	-1	-72	-253
108	2316366 MANUEL A MUÑOZ NAJAR M IMPORTACIONES INDUS	0	157	548	1	3	0	4	0	47	0	-43	-150
109	10057850 MATERIALES DE CONSTRUCCION SODNOR S R L	0	174	607	1	2	0	4	0	22	0	-18	-62
110	8977674 MELLON PARK S A	158	1,911	6,828	1	2	8	56	40	288	-32	-232	-841
111	10189077 METAL PACK S A	0	361	1,260	0	1	0	0	0	5	0	-5	-16
112	8450595 MICHO AGE S A	45	489	1,752	2	4	11	65	45	359	-34	-294	-1,060
113	487635 MINERA LIZANDHO PROAÑO S A	109	202	814	0	2	0	0	27	48	-27	-48	-196
114	9073094 MULTICINES S A	78	2,951	10,377	1	2	4	95	20	477	-16	-382	-1,350
115	22293524 MULTIMERCADOS ZONALES SA	0	3,000	10,470	0	1	0	0	0	150	0	-150	-524
116	8429026 NEGOCIACIONES MEGO E I R L	1,400	0	1,400	0	2	0	0	306	0	-306	0	-306

## BANCO NUEVO MUNDO

ANI XUN 4

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

AL 2000.08.30

(En miles de Nuevos Soles y US Dólares)

CODIGO SBS	DEUDOR	CREDITOS			CLASIFIC. SEGUN:		PROVISIONES						
		TOTAL					BANCO		S.B.S.		(DEFICIT)		TOTAL S/
		M.N. S/	M.E. US\$	TOTAL S/	BCO	SBS	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	-394
120	503932 OPEHACIONES NAZIONALE S 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	-86
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	3,691	13,580	1	2	2	173	0	866	2	-693	-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	8	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 REGINES CONTRATISTAS MINEROS S A	0	1,214	4,237	1	3	0	34	0	634	0	-600	-2,095
130	607533 RODRIGUEZ RAZZETO RICARDO CESAR	2,042	0	2,042	0	1	0	0	51	0	-51	0	-51
131	4870007 HOMERO THADING S A	0	1,220	4,258	0	1	1	12	0	46	1	-34	-118
132	25830598 HOSS FINLAY PERU S A C	0	601	2,097	0	1	0	0	0	26	0	-26	-92
133	16478100 SEMINORTE 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	655712 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 SHOUANG HERHO 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	4,485	15,888	0	1	0	0	12	122	-12	-122	-437
142	8678464 SUTINER 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	686021 TEXTILES SAN JOSE S A	0	165	576	1	2	0	6	0	28	0	-22	-78
145	693111 TOMBES DRAGO HERMANOS S A	182	326	1,320	0	1	0	0	9	9	-9	-9	-42

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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						
		TOTAL					BANCO		S.B.B.		(DÉFICIT)		
		M.N. S/.	M.E. US\$	TOTAL S/.	BCO	SBS	S/.	US\$	S/.	US\$	S/.	US\$	TOTAL S/.
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 WHIOI ESAI E CELLULAR LATINA DEL PERU S A	0	428	1,494	2	4	0	86	0	381	0	-275	-959
		29,299	169,486	620,813			1,159	5,684	4,129	23,656	-2,970	-17,972	-65,690

## 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							
1 ACUÑA Y PERALTA S.A.	2	3	225,580.11	167,007.22	0.00	58,572.89	38,216.16	85,246.90	49,029.74
2 AGRARIA EL ESCORIAL	0	1	775,585.52	775,585.52	0.00	0.00	0.00	19,389.64	19,389.64
3 AGRICOLA LM	0	1	195,934.67	195,934.67	-	0.00	0.00	4,898.37	4,898.37
4 AGRO GUAYABITO S.A.	0	2	269,941.85	256,444.76	0.00	13,497.09	0.00	35,429.87	35,429.87
5 AGRO INDUSTRIAL PARAMONGA S.A.	0	1	5,701,243.46	4,665,238.35	0.00	1,036,005.11	0.00	168,431.21	168,431.21
6 ALEACIONES ESPECIALES S.A - ALEPSA	2	3	940,016.63	624,869.71	0.00	315,146.92	158,081.36	376,548.47	218,467.11
7 ALMACENES GENERALES Y ADUANEROS S.A.	0	1	1,890,611.33	1,522,393.46	0.00	368,217.87	0.00	56,470.73	56,470.73
8 ALMACENES Y LOGISTICA S. A.	1	2	257,190.69	0.00	0.00	257,190.69	12,859.53	64,297.67	51,438.14
9 ALMAGESTO S.A.	2	2	227,456.29	227,456.29	0.00	0.00	28,977.92	28,977.92	0.00
10 ALPIA CONSULT S.A.	1	2	81,920.64	58,629.10	22,999.20	292.35	3,502.55	8,839.17	5,336.62
11 ALUMINIO Y TECNOLOGIA S.A	2	3	863,499.58	223,373.16	0.00	640,126.42	187,953.25	451,087.80	263,134.55
12 AMERICAN AUTOS S.A.	0	1	168,776.17	168,776.17	0.00	0.00	0.00	4,219.40	4,219.40
13 ARAMSA CCGG	0	1	376,335.52	9,693.09	-	366,642.43	0.00	18,574.45	18,574.45
14 ARTESCO S.A.	0	1	1,149,881.51	507,040.06	8,614.59	634,226.86	0.00	44,496.03	44,496.03
15 AUSTHAL GROUP	1	1	3,130,493.13	1,423,200.75	494,795.00	1,212,497.38	102,389.83	102,389.83	0.00
16 AUTOMOTRIZ ESPINOZA E.I.R.L.	0	2	215,179.38	197,078.52	0.00	18,100.86	0.00	29,160.03	29,160.03
17 B Y B CONSTRUCTORES	0	2	533,782.36	358,525.80	-	175,256.56	0.00	88,629.87	88,629.87
18 BELLINO PELLE S.A.	2	4	247,371.77	146,862.31	0.00	100,509.46	43,485.15	188,626.84	145,141.89
19 BERMUDEZ SAI AZAR VANESSA ROSARIO	0	1	807,389.83	520,854.30	-	286,535.53	0.00	27,348.13	27,348.13
20 BRUCE S.A. CONTRATISTAS GENERALES	1	2	973,908.58	225,143.88	0.00	748,764.70	43,277.29	215,334.16	172,056.87
21 C.D. Y V. IMPORTACIONES S.A.	3	4	698,406.59	0.00	0.00	698,406.59	419,043.95	698,406.59	279,362.64
22 CANDADOS PERUANOS S.A.	0	1	441,812.85	441,812.85	0.00	0.00	0.00	11,045.32	11,045.32
23 CARLOS VELEZ ACOSTA S.R.L.TDA.	2	3	632,409.82	632,409.82	0.00	0.00	132,533.68	189,722.95	57,189.26
24 CASSINO REAL HOTEL S.A.	2	3	693,452.98	487,882.93	0.00	205,570.05	112,377.88	269,706.91	157,329.03
25 CAYCHO HUAPAYA ROLANDO OCTAVIO	1	3	182,991.05	140,000.00	0.00	42,991.05	5,649.55	67,794.63	62,145.08
26 CEL IMPORTADORES S.A.	1	2	438,394.69	306,324.22	0.00	132,070.47	16,813.73	71,308.15	54,494.42
27 CENTROS COMERCIALES DEL PERU S.A.	1	1	1,175,200.26	5,565.41	0.00	1,169,634.85	58,620.88	58,620.88	0.00
28 CERAMICOS MOCHICA S.A.	2	2	396,283.25	363,455.32	0.00	32,827.93	53,638.90	53,638.90	0.00

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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							
29	CIA. HOTELERA LIMA S.A.	1	2	1,588,691.35	1,295,576.41	0.00	291,115.94	46,945.18	234,725.91	187,780.73
30	CIA. INDUSTRIAL NUEVO MUNDO	0	1	2,107,508.26	818,489.48	451,364.31	837,672.48	0.00	67,987.41	67,987.41
31	CIA. MINERA CONDESTABLE	2	3	915,342.03	398,455.76	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	225,384.39	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	COMPANIA 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	140,288.46	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	2,084,191.88	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	17,755.84	0.00	0.00	17,755.84	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	180,000.00	0.00	240,262.54	83,768.52	83,768.52	0.00
47	COSAPI S.A.	0	1	7,388,467.09	0.00	0.00	7,388,467.09	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	218,086.59	0.00	0.00	218,086.59	130,857.95	130,857.95	0.00
50	CREACIONES TITA E I RLTD	2	3	323,591.06	298,931.93	0.00	26,659.13	43,781.27	105,075.08	51,293.78
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	50,562.80	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	7,978.80	95,745.59	87,766.79

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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							
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	DURAPIAST S.A.	2	3	1,168,104.84	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	46,502.07	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	FUJESA 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	26,859.86	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	9,760.84	9,760.84	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	2,204,448.35	0.00	0.00	55,111.23	275,555.17	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	158,681.56	0.00	13,713.30	4,652.20	4,652.20	0.00
79	GRUPO SINDICATO PESQUERO	0	1	11,658,368.38	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 N° 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	187,683.46	187,683.46	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	LAFICO 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.H.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 CAUCIO 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	2,337,830.48	0.00	60,756.80	0.00	61,483.60	61,483.60
101	MAJIH IMPORT S.A.	0	1	177,454.59	168,581.86	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 LIZANDHO	0	2	246,516.83	5,500.00	-	241,016.83	0.00	60,941.71	60,941.71
109	MOINERA KUENNEN Y DUANNE 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	MUTICINES 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	MUTIMERCADOS 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

## 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							
113	NEGOCIACIONES MEGO E.I.R.L.	1	2	404,129.43	102,137.29	0.00	301,992.13	17,663.04	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	335,838.69	199,455.11	0.00	136,383.58	11,805.56	141,686.68	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	56,717.67	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	8,928,412.29	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 CONTHATISTAS 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	455,681.58	396,291.97	0.00	59,389.61	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	139,121.33	139,121.33

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO N° 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	35,605.60	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	25,581.94	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	127,172.27	58,136.99	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	297,321.68	282,455.80	0.00	14,866.08	0.00	7,804.89	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	21,092,671.79	15,179,150.80

## BANCO NUEVO MUNDO

ANEXO Nº 5

RECLASIFICACION DE CARTERA DE COLOCACIONES E INTERESES NO PERCIBIDOS  
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)	135,586		-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			176,522	9.3%	
<b>TOTAL</b>	<b>1,892,381</b>	<b>100.0%</b>			<b>0</b>	<b>1,892,381</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,877</b>

(a) No incluye intereses devengados por créditos de deudores in indecopi (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
<b>TOTAL</b>	<b>14,866</b>	<b>39,527</b>	<b>4,091</b>	<b>12,624</b>	<b>14,866</b>	<b>39,526</b>	<b>4,091</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>12,624</b>	<b>14,866</b>	<b>39,526</b>	<b>32,963</b>	<b>4,091</b>	<b>-30,337</b>

## CREDITOS CALIFICADOS COMO PERDIDA D.S. 099-99

ANEXO 7

Al 30 de Junio del 2000

(En miles de Soles)

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

CUADRO N° 1 : CARTERA COMERCIAL - ANEXO 5

1678624

	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
<b>TOTAL</b>	<b>2,136,666</b>	<b>100%</b>	<b>983,107</b>	<b>1,079,420</b>	<b>74,139</b>	<b>40,855</b>	<b>25,132</b>	<b>123</b>	<b>66,110</b>

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
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
<b>TOTAL</b>	<b>1,288,386</b>	<b>100%</b>	<b>584,140</b>	<b>656,559</b>	<b>47,687</b>	<b>21,444</b>	<b>12,774</b>	<b>168</b>	<b>34,386</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>848,280</b>	<b>100%</b>	<b>398,967</b>	<b>422,861</b>	<b>26,452</b>	<b>19,412</b>	<b>12,357</b>	<b>-45</b>	<b>A = 31,724</b>

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	4,561
<b>TOTAL</b>	<b>848,280</b>	<b>502%</b>	<b>398,967</b>	<b>422,861</b>	<b>26,452</b>	<b>38,276</b>	<b>22,342</b>	<b>225</b>	<b>B = 60,843</b>

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

29,119.86

## BANCO NUEVO MUNDO

## RESUMEN DE OBSERVACIONES CONTENIDAS EN EL INFORME

## RIESGO CREDITICIO

1. 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%).
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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 Auditoria 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:

A

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.

✓





DEPUTY SUPERINTENDENCY OF BANKING

INSPECTION VISIT REPORT

No. DESF "A"-168-VI/2000

**BANCO NUEVO MUNDO**

**START: 11-AUG-2000**

**END: 13-OCT-2000**

---

THIS REPORT IS STRICTLY CONFIDENTIAL

---

# **BANCO NUEVO MUNDO**

## **REPORT ON INSPECTION VISIT No DESF "A" - 168-VI/2000**

### **T A B L E O F C O N T E N T S**

PURPOSE OF THE INSPECTION VISIT .....	1
A. CREDIT RISK.....	1
Portfolio Evaluation and Rating .....	1
Legal Loan Limits .....	4
B. LIQUIDITY RISK .....	4
C. MARKET RISKS.....	4
D. ORGANIZATION .....	5
E. RESULT .....	5
F. INTERNAL AUDIT .....	5
RECOMMENDATIONS .....	5
CONCLUSIONS.....	7
BODY OF THE REPORT .....	8
I. CREDIT RISK .....	8
1. STRUCTURE OF THE LOAN PORTFOLIO .....	8
OVERDUE PORTFOLIOS .....	8
LOAN LOSS PROVISIONS (PROVISIONS) .....	9
High Risk Portfolio.....	9
2. LOANS PORTFOLIO EVALUATION AND RATING .....	9
Sample assessed .....	9
Evaluation and Rating Results.....	10
3. LEGAL LIMITS.....	12
4. ECONOMIC AND AFFILIATED GROUPS .....	12

5.	REFINANCED, RESTRUCTURED, AND PAST-DUE LOANS IN CURRENT PORTFOLIO .....	13
6.	CONSUMER LOAN PORTFOLIO RATINGS .....	14
II.	INVESTMENT PORTFOLIO.....	15
III.	ACCOUNTS RECEIVABLE .....	16
IV.	LIQUIDITY RISK .....	17
	CONCENTRATION OF DEPOSITS.....	18
	RESERVE REQUIREMENTS .....	19
	DUES.....	20
V.	SOLVENCY RISK.....	21
VI.	MARKET RISK.....	22
VII.	ORGANIZATION .....	23
VIII.	INTERNAL AUDIT .....	24

## **BANCO NUEVO MUNDO**

### **REPORT ON INSPECTION VISIT No. DESF "A"-168-VI/2000**

#### **EXECUTIVE SUMMARY**

Pursuant to article 349 of the General Law of the Financial System and the Insurance System and the Organic Law of the Superintendency of Banks and Insurance, Law No. 26702, Communication No. 7868-2000 of August 11, 2000 gave rise to the Inspection Visit of Banco Nuevo Mundo that concluded on October 13, 2000.

#### **PURPOSE OF THE INSPECTION VISIT**

The Inspection Visit was based on a selective review of the Bank's financial and economic information on June 30, 2000 and focused principally on evaluating and determining the Bank's true current equity situation and assessing and verifying the processes being applied by the Bank with respect to identifying and managing its credit risks. In addition, the Visit included a selective verification of the uniformity of results and compliance with legal provisions, among other matters of importance.

As a result of the Inspection Visit, the inspectors were able to make various observations and identify operating aspects affecting the Bank's continued performance, the most relevant being as follows:

#### **A. CREDIT RISK**

##### **Portfolio Evaluation and Rating**

1. The Portfolio evaluation covered 295 debtors with liabilities totaling S/.1,288,386,000, representing 58% of the total portfolio on June 30, 2000. Critical loans totaled S/.728,494,000 (57% of the evaluated sample), which are comprised of Potential Problem Loans S/.401,968,000 (31%), Deficient S/.222,600,000 (17%); Doubtful S/.86,521,000 (7%) and Loss S/.17,406,000 (1%).
2. The risky loan portfolio totals S/.326,526,000, the equivalent of 25% of the evaluated loans, although when classified internally by the Bank the same debtors represent only 8% of the bad and doubtful loan portfolio, indicating an inadequate valuation and classification with respect to criteria established through Resolution SBS No. 572-97 and complementary standards. **Appendix No. 2.**
3. In accounting terms, the overdue portfolio represented 5.8% of total direct operations. However, overdue operations totaling S/.67,136,000 were recorded as "Current Portfolio", causing the latter portfolio to rise considerably from 5.8% to 9.3% with respect to its loans.



Number 7 of this Executive Summary includes an explanation of the increase of the non-performing portfolio as determined by the Superintendency during the Inspection Visit.

In order to improve its delinquency indicators, the Bank sold its written-off consumer loans and other loans classified as losses for a total of S/.25.7 million to the related company Nuevo Pais S.A.

Similarly, refinanced and restructured operations in the amount of S/.74.6 million were identified in the current portfolio. When added to the past-due operations mentioned in the preceding paragraph, the high risk portfolio rises to S/.325.5 million, i.e., 17.2% of the Bank's loans (representing 9.7% in accounting terms).

4. There is a high number of debtors who should be classified as higher risk than the classifications assigned by the bank, for 141 debtors whose credit exposures total S/.587,406,000, representing 46% of the assessed portfolio and 48% of the number of debtors. Such understatements predominate among debtors who are placed into the potential problem and deficient categories (67%). A similar situation was identified in the portfolio assessment undertaken in the Inspection Visit corresponding to year 1999. **Appendix No. 3.**

It should be noted that the inspection identified debtors who are currently under observation by the Superintendency with respect to their classification, with their reclassification to a higher risk dependent upon the performance of their credit obligations over the forthcoming months. Appendix No. 1 indicates the debtors in this category and this list includes companies within the GREMCO group, related parties of the Bank whose obligations, as is the case with all construction sector companies, must be watched carefully.

Furthermore, it should be mentioned that as of September 30, the Bank reclassified the categories of 31 debtors reviewed in the Inspection Visit to a higher risk category, bringing 17 of such debtors into line with the categories determined by the Inspection Commission and thereby reducing classification discrepancies to 124 debtors.

5. A deficit in the loan loss provisions for the bad debt risk was estimated at S/.65,690,000 (US\$18.8 million) generated by 149 debtors within the commercial portfolio. The ten debtors requiring the greatest loan loss reserves account for 35% of said deficit. **Appendix No. 4.**

Nevertheless, the bank reports that as of September 2000 the deficit would decrease to S/.52,975,000 (US\$15.2 million) as a consequence of loan loss provisions recorded in the months following June 2000 and a decrease in loan obligations of various debtors in said portfolio. **Appendix 4-A.**

As a consequence of the significant discrepancies noted above, the Superintendency decided to measure the potential deficit of the non-evaluated portfolio by performing a calculation (extrapolation) based on the result of the reviewed sample. This exercise established a loss provisions requirement equivalent to S/.29,120,000. See methodology and calculation in **Appendix No. 8.**

6. The operations of the two financial groups and individual debtors related to the Bank total S/.66,678,000, representing 3% of the loan portfolio

and 26.6% of the effective equity. It should be noted that the debts of the GREMCO group represent the largest share of this statement (93%), and the classifications assigned by this Superintendency to the most representative debtors are in the potential problem category.

7. A large number of overdue, refinanced and restructured loans were identified as being recorded as "Current Portfolio", totaling S/.141.7 million (US\$40.6 million), thereby contravening the stipulations of the Chart of Accounts for Financial Institutions. The high number of debtors with refinanced operations not identified by the Bank should also be noted. These include leaseback operations that have provided for the payment of past-due obligations. In other cases, the original payment schedule has been amended, transforming the first past-due payments into a grace period.

With respect to refinanced operations, the Bank has stated that it will proceed to record operations that, based on their nature, must be considered as refinanced and/or restructured. It is worth noting that this is a recurring observation, since the Report on Inspection Visit No. ASIF "A" 034-VI/97 corresponding to year 1997, as well as the Reports on Inspection Visits No. ASIF "A" 164-VI/98 and ASIF "A" 172-VI/99, corresponding to years 1998 and 1999, respectively, included the observation that the Bank had refinancing operations that were not recorded as such. As a consequence of this situation, through Resolution SBS No. 0950-99 of October 22, 1999, the Bank was fined 20 Tax Units (*Unidad Impositiva Tributaria* - UIT).

When the referred operations are correctly recorded, past-due loans increase by 61%; refinanced loans by 92% and restructured loans by 162%. Similarly, the past-due and refinanced portfolio represents 9.3% and 6.6%, respectively, of loans. **Appendix No. 5.**

8. No application exists within the Information Systems Unit's program enabling finance leaseback operations to be identified, thereby hindering a review of these operations. The information provided to the Inspection Commission was prepared manually with limitations regarding content.
9. The Consumer Portfolio includes debtors whose classification is below the appropriate risk category, a breach of number 3 of Chapter II of Resolution SBS No. 572-97. When reclassified, this portfolio totals S/.69,617,000 (3% of the total portfolio), giving a total rising deficit of S/.454,000.

Similarly, the declaration included in Appendix 5-B of June 30, 2000, with respect to the transfer of the portfolio supported by D.S. 099-99 -EF does not concur with the guidelines established in the referenced resolution. In addition, numerous discrepancies and a high deficit in the consumer loan loss provisions totaling S/.30,337,000 were noted. Furthermore, a review of the consumer and commercial portfolio disclosed credits assessed as losses thereby generating additional loan loss provisions requirements, which the Superintendency has estimated at S/.13,038,000.

10. Current accounts receivable with no movements for more than 60 days in the amount of S/-.943,000 and US\$ -1,019,000, recorded in the Current Portfolio and whose interest accrued, but not

received, have been recorded as income and are not in suspense, thereby violating the stipulations of number 7 of Chapter IV of Resolution SBS No. 572-97.

### **Legal Loan Limits**

11. As of June 30, 2000, loans exceeding 10% of the Bank's regulatory capital are supported by the guarantees established in the corresponding articles of the General Law.

### **B. LIQUIDITY RISK**

1. The Bank has a very high liquidity risk as a consequence of significant deposit withdrawals during the past few months, principally by public companies, thereby obliging the Bank in November to resort to rediscount operations in the amount of US\$70 million over 6 days and to interbank loans received in the amount of US\$266.6 million, at a daily average of US\$12.6 million in order to cover deposit reserve requirements. The most recent information indicating extremely limited availability of funds means that the Bank is unable to pay out as usual on deposits and other obligations coming due immediately.
2. There is a high concentration of deposits from public companies in the amount of S/.319 million (as of August 31, 2000), accounting for 25.5% of the Bank's total deposits. This situation implies a potential liquidity risk in the event of withdrawals for significant amounts, as occurred in recent months.

### **C. MARKET RISKS**

1. The Risk Unit has no automated log of the features of each forward or investment undertaken in order to expedite the recording and valuation processes. This activity continues to be performed on spreadsheets.
2. No statistical analysis has been performed of the due dates of liability accounts with undetermined terms. Also, the Perfil99 system, which enables the interest rate risk to be quantified and evaluates the corresponding impact on the financial margin and the financial value of the Bank, is no longer used.
3. The Assets and Liabilities Committee (*COGAP in Spanish*) does not include timely dissemination of the quantified exposures to market risks, the performance of the cost of funds, and trends in market variables as established in the Bank's internal policies.
4. No manual has been prepared that systematically consolidates policies and procedures governing this type of risk. Such a manual must include, among others, accounting records of investments and of derived financial instruments. Such preparation will require correction of errors in the functioning included in "Investment Management" (*Administración de Inversiones*) (NOR-FNZ-007).

## **D. ORGANIZATION**

1. Continuous modifications to the organizational set up of the Bank have led to an absence of operating continuity with respect to the units involved. Consequently, it is difficult to perform a sustained monitoring of work plans, as well as of the functions and obligations of these units. During the course of the current year, the Risk Division has seen its manager change three times, with the last change occurring one month ago. In addition, the Finance Division has been separated from the Planning and Financial Control Division. The latter Division is now under a new manager.

## **E. RESULT**

1. On June 30, 2000, the inspection found that income from interest on past-due loan operations recorded in the "Current Portfolio" and from current accounts receivable with no movement for more than 60 days are overstated by S/.3,877,000 (50% of net income at the referenced date). Such overstatement is the consequence of inadequate systems being applied to these operations resulting in income not actually received being recorded in the financial statements. **Appendix No. 5.**

## **F. INTERNAL AUDIT**

1. The Audit Office has not strictly complied with its oversight functions, as evidenced by the serious observations indentified by the Superintendency in the portfolio evaluation, including past-due, refinanced, and restructured operations, all of which have been recorded in the Current Portfolio for a total amount of S/.141.8 million, as well as S/.3,877,000 of income corresponding to past-due operations recorded as current (50% of net income).

## **RECOMMENDATIONS**

As a consequence of the above, the Board of Directors and General Management are responsible for application of the following actions:

1. Adopt, on receipt of this report, the classifications established as a result of the Inspection Visit. The Superintendency must be informed on a timely basis of any reclassification to categories with lesser risk (including those assigned by the company).
2. Cover the loan loss provisions deficit totaling S/.79,182,000 with respect to the following critical assets:
  - Commercial Loan Portfolio, for the amount of S/.65,690,000
  - Consumer Portfolio, for the amount of S/.454,000
  - Portfolio Transferred from Supreme Decree 099-99-EF, classified as loss. S/.13,038,000

3. Issue the directives necessary to ensure that the corresponding unit strictly and appropriately complies with the criteria established in Resolution SBS No. 572-97 for the evaluation and classification of the Bank's loan portfolio and complementary standards.
4. Design an application in the Information Systems Unit programs that clearly identifies finance leaseback operations, charging the Internal Audit area with responsibility for verifying implementation of the corresponding measures.

Reclassify in the accounting records past-due and restructured loans and refinanced operations identified by the Inspection Commission in accordance with the Chart of Accounts for Financial Institutions and complementary standards. This reclassification will require the Bank to improve standards governing the recording of loans in the accounting records. In addition, a copy of the respective reclassified accounting entries must be attached. Internal Audit must perform an ongoing evaluation of the portfolio reported as current. Since the observations on unrecorded refinanced operations have been noted in previous inspection visits, the Bank has been subject to a financial penalty.

5. Immediately undertake corrective measures to resolve weaknesses identified in the IT process related to the loan portfolio. Such measures will require the establishment of standards or procedures for recording and supervision to guarantee consistency with respect to both accounting and Systems information.
6. Require the Internal Audit area to perform a periodic verification with respect to consistency in the design of programs for the classification and loan loss provisions of the consumer portfolio in order to corroborate application of Resolution SBS No. 572-97 and complementary standards. Similarly, verification must be performed to ensure that the accounting system for loans reflects the current collection status in accordance with the Chart of Accounts for Financial Institutions. In both cases, the Internal Audit area must provide the Superintendency with a detailed report of the results arising from such verifications.
7. In order to have access to an additional control and monitoring instrument, since credit operations exceed 10% of regulatory capital, the Bank must report to the Superintendency on a monthly basis with respect to credit, investment and contingency operations that exceed the equivalent of the referred percentage, as well as on guarantees recorded for such operations.
8. Diversify the bank depositors portfolio to avoid a concentration of deposits that could give rise to liquidity problems in the event of significant deposit withdrawals. In addition, a Contingency Plan must be drawn up that, among others, provides for and prevents the situation described above from occurring.
9. Internal Audit must report on actions or measures implemented to address the observations indicated by the Superintendency with respect to the Market Risks Unit.
10. In order to avoid hindering the entity's continued operations and its institutional image, both the Board of Directors and General Management must avoid constant modifications to the Bank's organizational set up.

11. Immediately reverse all accrued interest not received that is recorded as income as of June 30, 2000, for a total amount of S/.3,877,000.

The Internal Audit area must perform a special examination of systems programs in order to verify the appropriate recording of interest generated on past-due, refinanced and restructured loan operations.

12. The Internal Audit Office must immediately change its operation method or approach to ensure that examinations related to the loan portfolio and income accounts are undertaken and thereby guarantee consistent and reliable work.

## **CONCLUSIONS**

The Superintendency has determined that the loan portfolio classification performed by the Bank does not meet, in general terms, the criteria established in Resolution No. 572-97 and complementary standards, giving rise to a loan loss provisions requirement for difficult to collect loans totaling S/.79,182,000. However, as a consequence of loan loss provisions recorded in the following months with respect to the loan portfolio, the deficit at September 30 for this portfolio would be S/.52,975,000.

When the total referred to in the preceding paragraph is added to the loan loss provisions requirement to cover debtors now classified as loss as a consequence of the transfer ordered by Supreme Decree 099-99-EF for S/.13,038,000 and for the consumer portfolio requirement of S/.454,999 the result is a portfolio deficit of S/.66,467,000. Once incorrectly recorded interest of S/.3,877,000 is added, the final result is a total loss of S/.70,344,000, meaning that the Bank's regulatory capital at September 30, 2000 is reduced by 25.7%. Consequently, in the short term, the Bank's Board of Directors must adopt actions, within the permitted legal limits, to bring about the reversal of this equity situation to ensure that growth of Bank operations is not affected.

On the other hand, the Bank's current high liquidity risk arising from significant deposit withdrawals and payment of amounts owed to overseas banks, which has obliged the Bank to resort to rediscount operations and interbank loans to cover reserve deposit requirements, is very worrying. As a result of this situation, available funds are extremely limited and will prevent the Bank from meeting its immediate obligations.

It should be noted that at September 2000, the Bank has recovered the portfolio transferred within the framework of Supreme Decree 099-99-EF for an amount of S/.18.3 million, equivalent to approximately 15%. According to the contract, the Bank is required to repurchase 25% of the referred portfolio next year.

## **BODY OF THE REPORT**

### **I. CREDIT RISK**

#### **1. STRUCTURE OF THE LOAN PORTFOLIO**

The loan portfolio as of June 30, 2000 amounted to S/.2,383.924 million and consisted of direct loans totaling S/.1,892,379,000 (79%) and contingent operations for S/.491,545,000 (21%). The highest percentage of loan liabilities is concentrated in foreign currency with an 87.5% share of the total portfolio.

On the other hand, the direct portfolio is diversified by economic sectors, wherein resources placed in the manufacturing and trade industries account for 11% and 9% thereof, respectively.

It is important to mention that financial lease operations represent the largest share in the direct portfolio structure (36.6%). In this regard, the Bank reclassified for accounting purposes into *Accounts Receivable* the rescinded financial leases, without recovering assets, which add up to S/.18, 580,000. These operations maintain the past-due portion of non-performing portfolio of the Loans category.

There is a huge number of leaseback operations, about 48% of the financial lease portfolio. Some operations have led to the cancellation of past-due and/or current debt obligations. These operations are not accounted for in the refinanced portfolio. See number 5 of this chapter for more details on this observation.

#### **Non-performing portfolio**

For accounting purposes, the non-performing portfolio consists of past-due and judicial collection loans for an amount of S/.109,386,000, representing 5.8% of total loans; this factor has increased by 2.3 percentage points compared to the one at year-end 1999 (3.5%). On August 31, that portfolio represented 6.8% of its loans.

During 1999, the Bank has written off consumer banking bad credits in order to improve its delinquency indicators. In the last quarter of that year, the amount reached S/.8,4 million, for which there were fully provisioned. So far this year, written off consumer loans total S/.8 million (4,011 clients).

It should be noted that, since Inspectors have determined past-due operations for S/.67, 1 million, registered in the current portfolio, the Bank's delinquency rises significantly to 9.3% with respect to its loans on the date of examination. As a result thereof, the provisions set by the Bank covers only 62% of the non-performing portfolio. It is important to mention that this portfolio would increase by adding consumer loans transferred under the Supreme Decree No.

099-99-EF, as scored loans have been determined as doubtful and loss for an amount of S/.33,668,000; hence, the non-performing portfolio would increase to 11.1%.

Similarly, Inspectors have determined refinanced operations for S/.59,4 million (not identified by the Bank) and restructured operations for S/.15,2 million, which were recorded as current portfolio. By properly recording these figures, the high risk portfolio significantly increases by 7.5 percentage points. At that date, with this position, the latter portfolio that represented 9.7% increases to 17.2% of its loans. See number 5 of this chapter for more details on this observation.

At the end of the first half of this year, the Board of Directors has agreed to sell the company affiliated to the Bank, Nuevo País S.A., formerly Valor Agregado S.A., consumer loans written off for an amount of S/.21,504,000 (9,739 clients), and other consumer credits, classified as loss for P.P.L., for S/.4, 194,000 (1,247 clients), which makes a total of S/.25,697,000. The price agreed by both parties is S/.26,000 (sales price: debt /1000). This transaction was recorded in the accounting records on September 29; hence, the Bank has reduced provisions for S/.4,194,000.

## **Loan Loss Provisions**

The past-due portfolio has a loan loss provision level of S/.110,108,000 (US\$ 31.549 million), which covers the entire portfolio; whereas in August, coverage has declined to S/.85, 3% due to an increase in past-due loans in this short period.

For the current fiscal year, the Bank has budgeted to close at a loan loss provision level of approximately US\$ 35 million. Last June 30, the amount of loan loss provision set up was \$ 2.2 million less than the budgeted figure.

## **High Risk Portfolio**

According to the Bank's accounting information, the high risk portfolio (refinanced, restructured, past-due and legal collection) for S/.184,498,000 represents 9.7% of the Bank's total loans. So far this fiscal year, refinanced loans have substantially increased. However, on the date of examination, this portfolio represented only 3.9% of the loans, along with restructured loans. In number 5 of this chapter, the outcome of the review the loan portfolio is discussed, determining a large number of refinanced operations, not recognized as such by the Bank and recorded in the current portfolio.

## **2. LOANS PORTFOLIO EVALUATION AND RATING**

### **Sample assessed**

The review consisted of a review of 295 debtors with credit obligations for S/.1, 288 million at June 30, 2000, which represented 58% of the Bank's total loan portfolio.  
**Appendix No 1.**



## Evaluation and Rating Results

As a result of the Loan Portfolio Evaluation and Rating, the following has been determined:

- Critical loans for S/.728,494,000, representing 57% of the evaluated loans and 35% of the total portfolio. **Appendix No 2.**
- Bad debt portfolio amounting to S/.326,526,000, which represents 25% of the evaluated loans and 15% of the total portfolio. Concerning these same evaluated loans, the Bank considered only 8% of the sample as bad debt portfolio.
- Below is a comparative table of the classification made by this Oversight Authority and the one made by the Bank:

(In thousands of Nuevos Soles)

DETAIL	ACCORDING TO SBS			ACCORDING TO BANK		
	BALANCE	%	Nº Debt.	BALANCE	%	Nº Debt.
Loan Portfolio (*)	2,221,412			2,221,412		
Evaluated Portfolio	1,288,386	100	295	1,288,386	100	295
Normal	559,892	43	109	971,771	75	187
Critical	728,494	57	186	316,615	25	108
P.P.L.	401,968	31	69	211,075	16	55
Poor	222,600	17	60	85,400	7	38
Doubtful	86,521	7	44	13,084	1	11
Loss	17,406	1	13	7,057	1	4

(\*) Unearned interest for financial lease operations not included.

- Discrepancies with Bank's rating of the loan portfolio into higher risk categories concerning 141 debtors whose liabilities amounted to S/.587,406,000, representing 46% of the evaluated portfolio and 48% of the revised debtors. This situation indicates that the Bank has inappropriately rated the portfolio; thereby infringing the corresponding rules. Among the reported discrepancies, 94 debtors are still rated in the categories of potential problems (50) and poor (44), these two categories account for 85% of the above mentioned discrepancies. **Appendix No 3.**

The table below shows the discrepancies by number of levels compared to those determined in the visit made in the year 1999:

Discrepancy levels	Inspection visit 2000		Inspection visit 1999	
	Nº	Amount (In thousands of S/.)	Nº	Amount (In thousands of 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	94,246	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

It is important to mention that out of the 141 discrepant debtors, 45 reported discrepancies at 2 or more levels with the appropriate rating in accordance with current regulations, which is equivalent to 22.3% in relation to the amount of discrepant debt. This proportion of discrepancies at the mentioned levels is higher than the one observed in the 1999 Inspection Visit, which reached 12.8%.

- As a subsequent event to the rating on this visit, as of September 30, 2000, the Bank has reclassified 31 debtors to higher risk categories. Inspectors have noticed that 17 of such debtors are consistent with the categories determined by the Inspection Visit; thereby reducing classification discrepancies to 124 debtors to that date.
- Loan loss provision deficit was estimated to be S/.65,690,000 (US\$ 18.8 million), affecting 149 debtors, where the first ten debtors generate 35% of the mentioned loan loss provision requirement. **Appendix No. 4.** However, according to information from the Bank, as of September 30, 2000, the loan loss provision requirement for the majority of debtors determined by the Visit Commission is reduced to S/.52, 975,000 (US\$ 15.179 million).
- On the other hand, the Bank has a portfolio of clients who were granted loans to finance the acquisition of the participation fees of Inversión Multirenta Inmobiliaria (fund managed by Nuevo Mundo SAFI S.A.) as of September 25, 2000 – cutoff date - seven (7) companies had these operations totaling the amount of \$ 9,043,000; where the most representative clients are: Constructora e Inmobiliaria Cristina S.A.; Larco Mar S.A., and CCI Construcciones S.A. See Chapter II "Investment Portfolio" for details on this kind of operation.
- Finally, it is important to mention that in the evaluation and rating process, some missing documents were normalized in the credit files, such as financial information, business reports, and cash flows, among others.
- The IT Unit does not have a separate operating log for leaseback transactions; these transactions have been registered in the same log used for financial lease operations. The information provided to the Inspectors Team was prepared by reviewing manually

each lease operation in the IT system in order to identify, causing some operations to be misinformed or distorted information.

### 3. LEGAL LIMITS

Verifications made on compliance with legal limits for loan transactions set forth in articles 207, 208, and 209 of the General Law of the Financial System and the Insurance System and Organic Law of the Superintendency of Banks and Insurance, found that, as of June 30 2000, the operations of loans exceeding 10% of the Bank's effective equity are backed by the guarantees (collaterals) established in the relevant articles.

### 4. ECONOMIC AND AFFILIATED GROUPS

The financing for the twenty (20) most representative economic groups of the Bank, among which is GREMCO, affiliates to the Bank, amounts to S/.547,521,000, representing 25% of the total loan portfolio at the date of examination. The ten most representative groups of the Bank are detailed below:

(In thousands of Nuevos Soles)

GROUP	BALANCE	%
1. IBARCENA	70,373	3,2
2. GREMCO	62,193	2,6
3. WONG	56,385	2,5
4. GALSKEY	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	388,402	17,5

% In relation to the total portfolio.

According to information received, there are only two (2) economic groups and individual debtors affiliated to the Bank, whose liabilities amount to S/.66,678,000 representing 3.0% of the total portfolio. Obligations of GREMCO and Herschkowicz groups comprise nearly all of these liabilities, wherein the former represents 94% of the amount mentioned. An important part of the funding received by the GREMCO group consists of financial leaseings.

Some of the loan obligations of the GREMCO group have performed irregularly. Full payment of debts has been delayed, and it has resorted to new funding in order to pay-up previous operations, mainly those of Gremco S.A. Currently, this company's credit exposure is given mostly by financial leasing and leaseback. It is important to mention that the projected cash flow indicates that the company

would be able to honor its financial and commercial commitments in the medium-term, since its income is primarily sustained by the sale of stock (real estate) and the sale of the shares of one of its main shareholders in a hotel company -this situation tends to delay the realization of these assets, given the kinds of negotiations in this kind of transaction. On the other hand, the civil works of individual projects are not ongoing continuously largely due to the contraction of the sector in which it operates. Progress of most civil works is below 50% completion.

The latest rating the Bank assigned to companies in these groups was normal, except one with potential problems (De Fábrica S.A.); however, this Inspection Team, after evaluating the credit performance of the most representative companies of the GREMCO group, has rated all of them in the category of potential problems.

In the other groups, the ratings assigned by the Bank are covered mostly in acceptable risk categories, but one of the companies (Cia Minera Condestable S.A.) is rated as doubtful.

## **5. REFINANCED, RESTRUCTURED, AND PAST-DUE LOANS IN CURRENT PORTFOLIO**

Like in previous inspection visits, Inspectors have identified refinanced credit operations recorded in the accounting books in the "Current Portfolio" in an amount of S/.59, 4 million, including some which were not recognized as such in the corresponding reports of receivables, despite the characteristics of these operations. It is worth noting that within them, Inspectors have noticed leaseback operations that have allowed to pay-up past-due liabilities; in other operations, the original schedules of payments were amended, whereby the first overdue installments became grace periods. As reported by the Bank, the amount of transactions observed by the SBS, as of October 16, 2000 - cutoff date – is equal to the amount of US\$ 23.1 million, equivalent to more than 100% increase in refinanced operations to June 30, 2000.

Also, through the information provided by the IT Unit, Inspectors have observed that the existing portfolio includes, erroneously, past-due and restructured operations (debtors registered with Indecopi) for S/.82,4 million; this added to the recognition of interest income forgone for S/.3.877 million (US\$ 50% of net profit to June 2000), distorts the Bank's financial and economic information Bank.

When such refinanced and restructured operations are recorded properly, the non-performing portfolio increases by 61%; refinanced operations by 92%, and restructured operations by 162%. See **Appendix No. 5** for details hereof.

## 6. CONSUMER LOAN PORTFOLIO RATINGS

As a result of reviewing the Consumer Loans Portfolio with balances as of June 30, 2000, using the application of the "Audit Command Language" ACL tool, the following has been determined:

- The composition of the consumer loans portfolio wrongly includes loans of a different nature from those in this portfolio. The majority are actually mortgage and commercial types; 165 debtors with a balance equal to S/.1,449,000 have a delinquency rate in excess of 100 days and a Normal risk rate.
- Discrepancies and loan loss provision deficit amounting to S/.454, 000 as a result of applying the criteria set out in Resolution SBS No. 572-97 for this type of loans; the biggest requirement is reported in the "Loss" category (S/.390,000).

(In thousands of Nuevos Soles)

RATING	SBS		BANK		(DEFICIT)
	BALANCE	RESV.	BALANCE	RESV.	
NORMAL (0)	50,537	505	51,811	518	
P.P.L. (1)	6,145	307	5,224	261	(46)
POOR (2)	2,641	792	2,581	774	(18)
DOUBTFUL (3)	4,883	2,930	4,980	2,988	
LOSS (4)	5,411	5,411	5,022	5,022	(390)
TOTAL	69,617	9,946	69,617	9,563	(454)

The balances reported in the table above only include consumer loans -loans of a different nature are not considered and which the Bank had included in the consumer portfolio on the date of examination.

- Discrepancies in the rating of debtors of consumer loans transferred under Supreme Decree 099-99-EF, showing a loan loss provision deficit amounting to S/.30,337,000 -this report has not been included in Appendix 5-B; therefore the Bank shall take corrective actions for its proper reformulation. In addition, it is worth noting that after reviewing the portfolio transferred under Supreme Decree mentioned above (commercial and consumer portfolios), inspectors found that some loans had been classified as loss, thereby generating a marginal additional requirement of loan loss provisions, which the Superintendency has estimated to be S/.13,038,000. **Appendix No. 6 and Appendix No. 7.**

In this regard, the Bank has taken due note of such deficiencies and has made appropriate corrective actions in order to rectify each one of them.

## II. INVESTMENT PORTFOLIO

The investment portfolio as of June 30, 2000 reached the amount of S/.29,167,000, representing 1.1% of the Bank's assets. This portfolio is comprised entirely of short-term investments, standing out the participation shares of Fondo de Inversión Multirenta Inmobiliaria with S/.21,123,000 (72%) consisting of securities registered in the Public Registry of the Stock Market and listed in the Lima Stock Exchange.

It should be noted that this fund consists of a set of real estate units that generate income from rental fees and capital gains of real estate. This fund is managed by the company Nuevo Mundo SAFI S.A. which was formally established in 1997 with the authorization of the CONASEV.

To date, the Fund has invested its resources primarily on the acquisition of real estate units in two business centers located in the districts of San Isidro and Miraflores, in the acquisition of a storage and warehouse center located in the district of Surquillo, in a business premises that sells fast food located in the district of Miraflores, and in a plot of land located between Avenida Tacna and Jiron Moquegua (Lima). Next is a list of such properties:

(In thousands)

<b>REAL ESTATE</b>	<b>PURCHASE VALUE US\$</b>	<b>APPRAISAL DIC. 99</b>
SAN ISIDRO BUSINESS CENTER	12,692	15,593
JOSÉ PARDO BUSINESS CENTER	8,099	9,498
DEPOCENTRO	4,106	5,384
BEMBOS BUSINESS PREMISES	800	993
TACNA / MOQUEGUA LAND	2,580	No info
"U" BOXES (*)	1,303	No info
<b>TOTAL</b>	<b>29,560</b>	<b>31,468</b>

(\*) Investment subject to option contract.

The first two buildings and the plot of land located in the district of Lima, belonged to a Bank affiliate, GREMCO S.A.; such assets were purchased by the Fund in 1998 and 2000. It should be noted that the strategic guideline of the Fund is to buy commercial premises considered first rate and rent them for a long term period.

On the other hand, it should be noted that the participation shares are contributions to the Fund's equity. The Bank reports that the transaction of these shares is carried out in the secondary market in accordance with established procedures, whereby the Bank is allowed to sell a portion of its shares to selected customers and to monetize the proceeds from the sale of shares, thereby generating a capital profit.

According to the information provided, the share participation as of October 31, 2000 is divided into 29 investors with 233.690 shares which present value is US\$ 32.4 million, where the largest shareholders are: Banco Nuevo Mundo US\$ 8.6 million (26.7%), AFP Integra US\$ 4.1 million (12.7%), Constructora e Inmobiliaria Cristina S.A. US\$ 2.8 million (8.7%), GREMCO S.A. US\$ 2.6 million (8.0%), and CCI Construcciones S.A. US\$ 2.5 million (7.9%), all of them representing 64.0% of the updated amounts invested, as of that date.

This operational scheme actually means that the participation shares purchased by Banco Nuevo Mundo, as well as those financed by the bank are an indirect financing mechanism for Gremco, since it has allowed the Fund, as has been mentioned, to purchase property from that company, in an approximate ratio of 80% of the Fund's equity, in which the Bank has a direct and indirect participation (through financing third parties in the acquisition of the participation shares) of \$ 16.5 million, i.e. over 50% of contributions. The Bank shall transfer those participation shares within a period that shall not exceed 6 months.

The Fund has an Audit Committee, an oversight body, which consists of members representing AFP Integra, Union Vida, Profuturo, EsSalud, Banco Nuevo Mundo, and Carlos Cerrate Angeles as an individual.

On the other hand, the Bank has purchased bonds issued by Pesquera Austral S.A. for S/.4,834,000. As a result of the share price of this company in the market last August, the Bank has expanded its loan loss provision coverage to S/.346,000 at that date in order to reflect, in some way, the present value of such bonds. This loan loss provision is consistent with the requirement resulting from the potential problem rating assigned to its loan operations.

In addition, the Bank holds private shares for an amount of S/.1,528,000; such share are listed in the Stock Exchange and correspond to several companies such as Credicorp, Nuevo Mundo SAFI, Edegel, Buenaventura, Volcán Cía. Minera, Telefónica, among others; to that end, the Bank has made loan loss provisions for fluctuating values of S/.73, 000 to the date of examination.

### **III. ACCOUNTS RECEIVABLE**

Item registered in accounts receivable as of June 30, 2000, sum up to the amount of S/.190,516.00; this amount represents 7.1% of the Bank's assets. Given the extent of their amounts, irrespective of interest receivable, loans granted, the following items stand out:

- Accounts receivable amounting to S/.117,613,000 (62%) as a result of the "Temporary Transfer of Rights in Exchange for Collection and Guarantee Bonds and Trusts Contract" for the portfolio transferred to the Ministry of Economy and Finance (MEF) for the amount of U.S.\$ 33.7 million in exchange for Treasury bonds under Supreme Decree No. 099-99-EF, subscribed between the Bank and COFIDE, the latter on behalf of the MEF.

- Terminated financial lease operations, with no asset recovery, for S/.18,580,000; these operations have a provision for S/.5, 213,000 (28%). It is a Bank policy to make provisions monthly in the amount of 1/12 of the book value of the assets consisting of equipment, vehicles, and machinery. On the other hand, real estate assets are not subject to any provision since they do not deteriorate in the short and/or medium-term, except for financial lease operation granted to Corporación de Gimnasios EIRL (whose main shareholder is involved in alleged money laundering) for which, in coordination with external auditors, a provision of 25% of book value of the operation 25% has been placed.
- Accounts receivable amounting to S/.13,111,000 (U.S. \$ 3.759 million) by its major shareholder Nuevo Mundo Holding S.A., which has assumed this obligation irrevocably before the Bank in place of Empresas Conosur S.A., for the payment of the account mentioned in the course of this year, according to the "Assumption of Obligations Agreement" subscribed between the Bank and the aforementioned shareholder. It is worth mentioning that this is the outcome of concluding a transaction that ended the discrepancies regarding the corporate merger process of Banco Nuevo Mundo with Banco del País, Nuevo Mundo Leasing S.A., and Inmobiliaria Coordinadora Primavera S.A. It should be noted that on September 29 and October 5 this year, the amount of \$ 1.003 million has been paid; hence the new balance is US\$ 2.757 million.
- On the other hand, there is no evidence of any entitlements to be received for payments made on behalf of third parties, such as notary, registration, and judicial fees caused by the Bank's operations. Such payments are charged directly to profit and loss accounts. The corresponding units have operational control of the costs incurred by each customer.

#### IV. LIQUIDITY RISK

During the last three months from August of this year, the Bank has experienced a reduction in deposits (8.46%) that, in absolute terms, translates into S/.108 million. During September all deposit categories (demand, savings and term) decreased, with the most significant fall occurring in savings deposits in foreign currency (US\$14 million) followed by demand deposits in foreign currency (US\$6 million). During October, the Bank continued to its downward trend, with deposits falling by S/.40.7 million compared to September in all categories except for savings deposits.

##### **Performance of Total Deposits Period: Jan-2000 to October 2000**

<b>Date</b>	<b>Demand</b>	<b>Savings</b>	<b>Term</b>	<b>Others</b>	<b>Total</b>
Jun-00	82,088	177,372	903,965	88,226	1,251,849
Jul-00	81,637	207,525	937,546	49,999	1,276,707
Aug-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



## CONCENTRATION OF DEPOSITS

The concentration level of deposits is high, especially in term deposits as a consequence of amounts held by public companies in the entity, through public auctions.

In October, 30 public companies accounted for 21.7% of the Bank's total deposits, having decreased significantly by S/.66 million. When coupled with withdrawals of deposits made by individuals, the Bank's commitment with respect to its obligations could be at risk. COFIDE's obligations through debt plus deposits represent 1.2 times effective equity.

	Deposits	Due	Dep+Due	Dep	Dep+Due	Due	(1)/(4)	(3)/(5)	(2)/(6)	Oblig.
	Public comp. (1)	Cofide (2)	Public comp. (3)	Bank (4)	Bank (5)	Bank (6)	(4)	(5)	(6)	Cofide /
Dec-99	330,183	404,355	734,538	999,121	1,795,801	796,654	33.05	40.9	50.6	1.7
Jan-00	623,801	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
Apr-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
Aug-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	370,764	21.76	31.8	49.3	1.2

It should also be noted that although the Bank has a network of 25 offices, 73% of total deposits received are still concentrated in the Main Office.

## RESERVE REQUIREMENTS

In terms of TOSE, deposits in both local and foreign currency decreased from September onwards. In October, deposits were withdrawn by public companies in local currency while foreign currency withdrawals were undertaken by individuals. In October and November, the Bank substantially increased its dependency on interbank loans in comparison with previous periods in order to be able to comply with its reserve requirement.

On November 17 of this year, the Bank resorted to rediscounts for US\$70 million on each occasion, as well as significant interbank loans from Banco de Crédito for US\$100 million. At November 17, the gap in local currency reached S/.6.3 million and US\$28.3 million in foreign currency, meaning that borrowed funds represented 42% of the reserve requirement.

### LOCAL CURRENCY THOUSANDS OF SOLES

DATE	TOSE	RES.REQ'T	RESERVE FUNDS	Posit.	INTERBK	REDISC	Loaned funds	Gap	Gap/Res Req't
Mar-00	317,978	22,258	22,734	475	1,306	0	5.9	-831	-3.7
Apr-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
Aug-00	384,478	26,913	27,218	305	339	0	1.3	-34	-0.1
Sep-00	384,100	23,048	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

### FOREIGN CURRENCY THOUSANDS OF DOLLARS

DATE	TOSE	RES.REQ'T	RESERVE FUNDS	Posit.	INTERBK	REDISC	Loaned funds	Gap	Gap/Res Req't
Mar-00	199,575	79,052	79,430	378	516	0	0.65	-138	-0.17
Apr-00	205,162	80,169	80,500	331	0	0	0.0	331	0.41
May-00	203,825	79,889	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
Aug-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	66,695	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	-0.2	-28,375	-12.4

The description described above is in part due to the gap in period expirations presented by the Bank in the current year, causing gaps in all temporary bands.

## DUES

At the end of the first half of 2000, total credit lines with domestic and foreign financial institutions (including indirect operations) amounted to US\$ 373,693,000, where the amounts used US\$ 244,096,000. Among the main suppliers of resources to finance operations for working capital and foreign trade stands out the EFG Private Bank (Switzerland) with a total of US\$ 27.7 million, the First Union National Bank (USA), the InterAmerican Investment Corporation (*Corporación Interamericana de Inversiones, in Spanish*) (USA), among others. The use and cancellation of these lines are often fluctuating given their own operating procedures.

Regarding the maturity structure of foreign liabilities, most are concentrated in periods between 30 and 90 days (approximately 69%), which are periodically renewed with fluctuating international market rates.

The table below shows the status of the main lines of credit with balances as of the examination date:

(In thousands of US Dollars)

INSTITUTION	AMOUNT OF THE LINE		
	ALLOCATED	USED	AVAILABLE
1. EFG PRIVATE BANK S.A. (Switzerland)	27,669	27,669	0
2. FIRST UNION NATIONAL BANK (USA)	13,551	12,290	1,261
3. INTERAMERICAN INVESTMENT CORPORATION (USA)	10,000	8,787	1,213
4. BANK OF AMERICA (USA)	8,843	8,282	580
5. DRESDNER BANK LATEIN HAMB USD (GERMANY)	8,414	8,414	0
6. COMMERZBANK (GERMANY)	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. BLADEX (PANAMÁ)	5,961	5,509	452
10. DISCOUNT BANK SA LUXEMBURGO	5,635	5,635	0
11. BAYERISCHE HYPO UND VEREINS BK (GERMANY)	5,600	3,265	2,335
OTHER SMALLER	162,196	41,024	121,173
<b>SUBTOTAL</b>	<b>269,923</b>	<b>140,326</b>	<b>129,597</b>
COFIDE	103,770	103,770	0
<b>TOTAL</b>	<b>373,693</b>	<b>244,096</b>	<b>129,597</b>

Funding of contingent operations is for \$ 45.3 million.

Subsequent to the date of examination, it is worth noting that at the end of the visit, inspectors have observed that due to the political situation in the country, the lines with foreign banks, mostly, have been suspended and that others are restricted and subject to consultation for every operation carried out; this situation reduces the Bank's funding sources for foreign trade operations.

Credit lines received from COFIDE are an important source of funding, whose balance as of August 2000 amounted to S/.345, 916,000. These lines, along with public companies deposits, represent 34.2% of total Bank's deposits and dues. COFIDE financings have

dropped approximately S/.59 million during the first half of this year. The terms of each line are related to the timing of each credit operation that the Bank grants to each of its debtors.

## V. SOLVENCY RISK

The Bank's solvency, measured through risk-weighted assets and loans against the Bank's effective equity on September 30 of this year provides a leverage ratio of 8.25. Compared with previous months, this leverage decreased as a consequence of the Bank increasing its share capital in that month.

However, when taking into account the deficit in loan loss provisions found during the visit, the adjustment at September 30 for loan loss provisions performed by the Bank totaling S/.57,306,000, incorporation of the portfolio corresponding to D.S. 099-99-EF that would result in an additional deficit of S/.59,813,000 and finally goodwill for S/.45,138,000, effective equity would rise to S/.114.4 million, meaning that the Bank would require capital of S/.111.5 million (US\$32 million) in order to be able achieve a leverage ratio of 10 that would enable it to perform under normal conditions.

### Effective Equity on September 30, 2000

#### In thousands of new soles

Effective Equity	273,782
Losses	-57,306
Deficit in loan port. Loan loss provisions S.D. 099-99	-59,813
Goodwill	-45,138
<b>New Effective Equity</b>	<b>111,525</b>
Risk-weighted assets and Loans	2,178,179
Equity assigned to market risk	7,361
<b>Capital paid in to achieve leverage ratio of 10</b>	<b>114,390</b>
<b>Expressed in dollars</b>	<b>32,683</b>

## VI. MARKET RISK

At present, the Market Risk, Oversight, and Accounting Management Unit makes up the new Planning and Financial Control Division. In turn, Treasury belongs to the Finance Division, while Centralized Operations and, therefore, the Back Office (Various Unit) report to the Commercial Banking and Marketing Division. Thus, we can appreciate that the Bank complies with the appropriate functional independence of the areas deciding upon, overseeing, and registering operations exposed to market risk, as set out in the Regulations on Market Risk (Resolution No. 509-98). However, the functional location of the Operations Unit attracts attention.

Like in other financial institutions, Treasury is subject to limits by counterparty, by autonomy limits, and by exposure to market risk limits. The former are proposed by the Credit Risk Division and approved by the Risk Committee. On the other hand, the autonomy and exposure to market risk limits are proposed by the Market Risk Unit and approved by the Assets and Liabilities Committee (COGAP, *in Spanish*), which acts as the Risk Committee required by the Regulation on Market Risk. Thus, the Bank has internal global limits for its interbank operation positions (received and granted), spot changes, foreign exchange forwards, and negotiable investments, as well as liquidity warnings and concentration limits of dues. The Superintendency considers appropriate for the Bank to establish, in addition, a maximum loss limits for the positions of the Bureau on the basis of an appropriate internal model, to evaluate its position limits using the same model and to consider imposing an internal limit for liquidity upon the maximum negative gap mismatch based on its internal model. The Superintendency also requires that the Bank adjust the computation of the legal limit on the overall foreign currency position as set out in the "Policies and Procedures for Control of Market Risk" (NOR-RSM-001).

On a daily basis, a Treasury Committee assesses market outlook and determines the strategies based on the positions of the day. This Oversight Body has suggested that the Market Risk Unit head or the division manager join this committee so that it may act with precaution in the likely event of risk situations.

The Bank has no automated log of the features of each forward or investment undertaken. This activity continues to be performed on spreadsheets by the Chief of the Risk Unit. This Oversight Body considers appropriate that, to the extent that the Bank seeks to make its Treasury business more dynamic, the Bank automate its accounting processes and valuation record so as to expedite oversight activities and the business itself.

Every month, the COGAP discusses issues related to liquidity, funding concentration and some legal and global internal limits. The information is mainly prepared by the Market Risk Unit. However, there is the Management Control Unit which has been monitoring the evolution of the Bank's financial margin. This Oversight Body recommends that Management Control participate directly in the COGAP, to the extent that the interest rate risk is the Bank's global risk and is essential in managing assets and liabilities. It also requires expanding COGAP's agenda so as to include timely dissemination of the quantified exposures to market risk, the changes in the cost of funding, and

trends in market variables as established on the Bank's internal policies.

The Superintendency reiterates its requirement for the Bank to calculate the market risk of the Money Desk's open positions using any internal model, which allows simulation of different scenarios and performance of relevant stress tests. The results of this risk analysis may be compared with the estimated profitability of the positions on a daily basis (via the mark-to-market analysis) in order to have an effective risk-adjusted profits indicator. To this end, the Market Risk Unit shall audit the prices used in the valuation, in order to provide objectivity to the result. The result of the valuation of open positions along with closed positions net earnings will be used to accurately calculate financial returns of the Money Desk.

After reviewing the notes on the methodology in Appendix No. 19, the Superintendency asks that the Bank perform, and sustain, a statistical analysis of the maturity of the liability accounts without a fixed term. This will be used as a basis for subsequent updates. Also, the Superintendency urges the Bank to resume using the Perfil99 system or the in-house development of another model that will enable the Bank to quantify the risk of interest rate and assess its impact on the financial margin and in the economic value of the Bank.

Finally, this Oversight Body reiterates its recommendation for the Bank to prepare a manual consolidating, correcting, and expanding, in an orderly fashion, the issues addressed in its policy and procedures documents. This manual should treat appropriately at least the following items: (a) definition of market risk, (b) activities exposed to market risk, (c) organization, responsibilities, and duties in decision-making, oversight, and registration process of these risks, (d) related committees, (e) characteristics and valuation of each of the products negotiated by the Treasury, (f) applied methodology for risk evaluation (including examples), (g) description of internal models used, (h) determination of exposure limits to market risk, (i) control process of these limits, (j) calculation of profits per position, and (k) profit indicators - risk of open positions. In addition, we recommend including a description of the accounting records of investments and derivative financial instruments the Bank operates; for this, the Bank must correct the errors in the dynamics submitted in the "Investment Management" (NOR-FNZ-007).

## **VII. ORGANIZATION**

In the last few months, the Bank has made adjustments to its organizational structure, in view of improving its internal oversight procedures, customer and general public services, and business results. In September this year, the Bank had a new organizational chart where some organizational changes can be seen; the most relevant being the spinning off of the Risk Division from the Recovery and Special Business Division, as well as the separation of the Finance Division from the Planning and Financial Control Division. It is worth noting that the Market Risk unit has been reallocated into this last division - it previously depended on the Risk Division. Recently, a new manager was appointed to the Risk Division, the third one so far this year.

These modifications somehow make it difficult to keep operating continuity of the Bank's organization. Consequently, it is difficult to perform a sustained monitoring of work plans as well as of the functions and obligations of these changing units.

## **VIII. INTERNAL AUDIT**

The Internal Audit Office has the same organizational structure it had in our previous Inspection Visit. In addition, it has an Information Technology Systems Auditing Unit. At present, this unit has 11 staff members, all of them with university degrees and professional specialization in accounting, also including a systems engineer.

So far this year and despite having complied with (at least in formal terms) the implementation of the activities or tests scheduled in the Annual Work Plan, this unit has failed to deepen its examination of the loan portfolio and Profit and Loss accounts. During the visit, inspectors have observed noticeable deficiencies, such as past-due, refinanced (not identified as such by the Bank), and restructured operations accounted for in the current portfolio, as well as improper income and inappropriate ratings of portfolios, both commercial and consumer, as a result thereof, the Bank's financial and economic information is imprecise.

On the other hand, it is important to note that after reviewing the first two quarterly progress reports of the Plan, which includes monitoring the implementation of the recommendations included in the Superintendency's most recent reports and those of the External Auditors, inspectors have observed that several of them are still pending implementation. Below is a list of such pending actions:

- Transfer of collateral for factoring operations guarantees have not been formalized yet.
- There are no files with accounting instructions related to the implementation of the daily accounting process via interlining.
- The Market Risk Unit has not used the VaR methodology in the various risks it faces.

It is important to mention that the evaluation on compliance of policies and procedures established by the Bank for the performance of market risk affected operations and other provisions set forth in Resolution SBS No. 509-98 - Supervisory Regulations on Market Risk- for the third and fourth quarters has already been scheduled.

Lima, November 22, 2000

[ Signature ]

**JORGE MOGROVEJO GONZALO**  
**INTENDENT**

[ Signature ]

**CARLOS QUIROZ MONTALVO**  
**VISIT TEAM LEADER**

[ \* \* \* ]

# **BANCO NUEVO MUNDO**

**Annex No. 5**

## **RECLASSIFICATION OF LOAN PORTFOLIO AND NOT COLLECTED INTERESTS**

**ACCRUED TO INCOME AS OF 2000.06.30**

(Thousands of Nuevos Soles)

LOANS AND OTHER ASSETS (Form "A")	Amount	%	RECLASSIFICATION			RECLASSIFIED PORTFOLIO	%	INTERESTS (a)
			Matured	Refinanced	Restructured			
Overdrafts and Advances in Accounts	106,221		-4,498	0	-198	101,525		116
Factoring	21,308		0	0	0	21,308		0
Discounted Documents (b)	135,586		-115	0	-1,324	134,147		0
Loans (e)	526,853		-58,537	-13,522	-3,254	451,540		2,584
Mortgage Loans (d)	85,174		-1,201	0	0	83,973		684
Leasing (e)	693,020		-2,785	-45,897	-10,497	833,841		493
Other Loans	139,721		0	0	0	139,721		
Loans for settlement	843		0	0	0	843		
<b>Refinanced</b>	64,820	3.4%	0	59,419	59,419	124,239	6.6%	
<b>Restructured</b>	9,449	0.5%	0	0	0	24,722	1.3%	
<b>Matured Credits in legal action for collection</b>	109,386	5.8%	67,136			176,622	9.3%	
<b>TOTAL</b>	<b>1,892,381</b>	<b>100.0%</b>			<b>0</b>	<b>1,892,381</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,877</b>

(a) Does not include accrued interests for credits with borrowers in indecopi (to be defined) registered as suspended.

(b) Includes the credit balance of those operations that have been expired for more tan 15 days.

(c) Includes the credit balance of those operations that have installments that been expired for more than 15 days.

(d) Includes the credit balance of those operations that have installments been expired for more than 90 days and of the principal of the installments that have been expired from 30-90 days

(e) Includes the amount of the principal of the installments that have been expired for more than 15 days.

[ \* \* \* ]