

Exhibit R-189

SBS Intervenors' Reply to
the Report of the Judicial Administration,
February 14, 2002

BANCO NUEVO MUNDO EN LIQUIDACIÓN

RESPUESTA AL INFORME DE LA ADMINISTRACION JUDICIAL

2006
durante
15

1 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

♦ **Permanencia de Curadores Administrativos**

Si bien los Curadores Administrativos designados por el 26° Juzgado Civil de Lima, asumieron sus funciones el sábado 21 de julio de 2001, es de señalar que solamente tres de ellos desarrollaron sus actividades durante el período que duró su gestión (del 21 de julio al 06 de agosto de 2001), debido a la renuncia del Sr. Hernán Garrido Lecca.

Por otro lado, durante la gestión de los Curadores Administrativos, los representantes de la SBS, en coordinación con sus colaboradores, estuvieron orientados a actividades relacionadas con el proceso de transferencia de la administración del BNMRET (arqueo de efectivo, valores, garantías e inventarios).

En ese contexto, es de destacar que los representantes y personal de la SBS no realizaron la función de supervisión y control, conforme lo señalan los Curadores Administrativos, por cuanto no se trataba de una Visita de Inspección, muy por el contrario sus funciones se centraron al proceso de la administración del Banco durante el Régimen Especial Transitorio, que se vio interrumpido por la designación de los Curadores Administradores Judiciales por el Vigésimo Sexto Juzgado Civil de Lima.

♦ **Despido de Gerente General - Vice- Presidente de Directorio y Presidente Ejecutivo de Directorio**

Luego de reasumir funciones de la administración del BNM, los representantes de la SBS, no asumieron la decisión adoptado por del Directorio de proceder al despido del Vice-Presidente de Directorio y Gerente General del Banco señor Armando Hopkins Larrea, en mérito a lo previsto en el artículo 106° de la Ley N° 26702, en el sentido de que las facultades del Directorio se encontraban suspendidas.

Posteriormente, en consideración a la carta notarial pre-aviso de 28 de agosto de 2001, y al no haberse desvirtuado las faltas graves que le fueron atribuidas, mediante carta notarial de 07 de septiembre pasado, el Banco Nuevo Mundo en Régimen Especial Transitorio, dio por terminada la relación laboral que mantenía con el señor José Armando Hopkins Larrea, quien desempeñaba el cargo de Gerente General y Vice- Presidente del Directorio; debiendo destacarse, que los Beneficios Sociales ascendentes a S/.165 mil fueron consignados en el Banco de La Nación conforme a Ley.

Asimismo, por carta notarial de fecha 01 de octubre de 2001, el Banco Nuevo Mundo en Régimen Especial Transitorio, dio por terminada la relación laboral que mantenía con el señor Jacques Levy Calvo, quien desempeñaba el cargo de Presidente Ejecutivo del Directorio, en mérito a que no se desvirtuaron las faltas graves que le fueron atribuidas en la carta notarial de pre- aviso del 20 de septiembre de 2001; debiendo destacarse, que los Beneficios Sociales ascendentes a S/.193 mil fueron cobrados por el señor Levy .

♦ **Planilla de Alta Dirección**

Al 05 de diciembre de 2000, fecha de Intervención del Banco, la Alta Gerencia estuvo constituida por 14 efectivos: 01 Presidente Ejecutivo de Directorio, 01 Gerente General y 12

Gerentes. Siendo el costo de las remuneraciones mensuales de S/.425 mil (US\$120 mil), equivalente al 18 por ciento de la planilla mensual.

Al 18 de octubre de 2001, la Alta Dirección estaba constituida por 08 personas, siendo el costo de las remuneraciones mensuales de S/.201 mil (US\$57 mil), que representa el 47 por ciento de la planilla de la Alta Dirección a la fecha de Intervención por despido y cese de ejecutivos del Banco (la administración de los representantes de la SBS redujo la planilla en 53%).

En cuanto a los Recursos Humanos que mantenía el Banco Nuevo Mundo, desde la fecha de la intervención hasta el 18 de octubre de 2001, dejaron de laborar en el Banco un total de 157 personas. Luego del cese colectivo de fecha 20 de octubre del presente año, fueron despedidas 172 personas.

Concepto	Recurso Humanos				
	Al 30.11.00	Al 31.08.01	Al 30.09.01	Al 18.10.01	Al 31.10.01
Empleados	492	361	354	342	179
Alta Dirección y Ejecutivos	23	19	18	16	7
Total	515	380	372	358	186

♦ Reducción de Gastos Administrativos

La administración de la SBS con el propósito de reducir costos ha venido aplicando una política integral de reducción de gastos, vale decir reducción tanto en remuneraciones como en gastos de servicios de terceros (adquisición de bienes y servicios); destacando el rubro de remuneraciones, además, se ha venido otorgando vacaciones pendientes mayores a treinta (30) días a la mayoría de los trabajadores.

Al 30 de septiembre de 2001 comparado con lo registrado al 30 de noviembre de 2000, los gastos administrativos se han visto reducidos en un 49 por ciento. Como se muestra seguidamente:

RESUMEN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS							
Periodo: Noviembre2000 - Setiembre2001							
(Expresado en Miles de Nuevos Soles)							
CONCEPTO	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Reducción	Porcentaje
	30.11.2000	31.03.2001	30.06.2001	31.07.2001	30.09.2001	Gastos	%
Gastos Generales	4,296	2,023	2,310	1,702	1,677	2,619	61
Gastos de Personal	4,923	3,542	3,308	3,559	3,007	1,916	39
Total General	9,219	5,564	5,618	5,261	4,684	4,535	49

Respecto al número de agencias del Banco Nuevo Mundo, es de señalar que si bien el cierre temporal de estas agencias hubiese permitido disminuir algunos gastos, no es menos cierto que estos no habrían sido muy relevantes, debido a que se habría tenido que continuar pagando: alquiler de locales, los tributos de funcionamiento, personal, servicios de seguridad, vigilancia y protección, distribución de correspondencia, servicio telefónico para el uso de las alarmas etc.

Asimismo, es importante señalar que durante el proceso de reorganización societaria que finalmente no se dio con el BIF, este último mostró interés en la adquisición de la mayoría de las agencias, junto con su estructura material y recursos humanos.

Por otra parte, debe resaltarse que los representantes de la Superintendencia de Banca y Seguros cerraron las Agencias de la Molina y de San Miguel.

- ♦ **Contrato suscrito con la Sociedad de Auditoria Externa Collas Dongo-Soria y Asociados, Firma Miembro de PricewaterhouseCoopers**

El contrato de locación de servicios en referencia fue suscrito el 30 de junio de 2000, por la Administración anterior, Sr. Hopkins, Vicepresidente Gerente General del Banco, en cumplimiento del acuerdo de Directorio celebrado en su sesión de 20 de junio de 2000, en mérito al cual se autorizó contratar los servicios de Collas Dongo-Soria y Asociados, Firma Miembro de PricewaterhouseCoopers, a fin de que estos presten servicios de auditoria externa por el año que terminó el 31 de diciembre de 2000.

Respecto a los contratos suscritos con las sociedades de auditoria Medina Zaldivar Asociados, Firma Miembro de Arthur Andersen y Collas Dongo-Soria y Asociados, Firma Miembro de la PricewaterhouseCoopers, encargados de la valorización y evaluación del Banco Nuevo Mundo, respectivamente, se encuentran en custodia de los Representantes de la SBS y del Banco Interamericano de Finanzas.

Sobre el particular, es de indicar que los auditores externos Collas Dongo Soria y Asociados Sociedad Civil, Firma Miembro de PricewaterhouseCoopers no fue designada por la CEPRE, contrariamente a lo señalado por los curadores administradores judiciales. Siendo designados por los representantes de la IFI adquirente y la IFI adquirida, de acuerdo a lo establecido en el DU N° 108-00.

2 ASPECTOS CONTABLES

El monto de la pérdida neta del ejercicio 2000, se generó principalmente por la contabilización de cargos en las cuentas de Provisiones y Gastos por aproximadamente S/. 200 millones, contabilizados con fecha valor 31 de diciembre de 2000. A esa misma fecha el balance muestra un Patrimonio Neto Negativo de S/. 82 millones.

A continuación explicaremos en detalle las partidas más importantes informado por la Oficina de Auditoria Interna del BNM a los Curadores Administradores Judiciales, precisando que la contabilización efectuada con fecha valor 31 de diciembre de 2000, se realizó de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad NIC 10 "Contingencia y Sucesos que Ocurren después de la fecha del Balance", que acepta registrar los sucesos que ocurran entre la fecha del balance y la fecha en la cual se autoriza la emisión de los estados financieros, es decir, se registran ajustes del activo y pasivo por hechos que ocurren después de la fecha del balance y que suministran información adicional, de no hacerlo se afecta la habilidad de los usuarios de los estados financieros para hacer evaluaciones y tomar decisiones adecuadas.

- ♦ **Provisión de Colocaciones**

Provisión de Colocaciones establecida por Auditores Externos, ascendente a S/.151 millones, como resultado de la evaluación y clasificación de la cartera de créditos directos y contingentes con saldos al 31 de diciembre de 2000 y desenvolvimiento crediticio hasta marzo 2001. Dicha clasificación tomó en consideración la capacidad de pago del deudor, definida por su flujo de fondos, así como el grado de cumplimiento de sus obligaciones, aunado a las normas que sobre la materia ha dictado la SBS y al amparo de la NIC 10.

- ♦ **Goodwill (Crédito Mercantil)**

Registra el sobreprecio pagado por la adquisición del Banco del País respecto al valor razonable de sus activos y pasivos, reconociéndose como activo en la medida en que se espera percibir beneficios económicos futuros, para ser amortizado como gasto durante cinco años.

Teniendo en consideración la situación de suspensión de operaciones por la que atravesaba el BNMRET, la expectativa de obtener los beneficios económicos estimados previamente no se cumple. Por lo que, el goodwill debe amortizarse aceleradamente (castigarse) contra los resultados del ejercicio como una forma de reconocer la pérdida que representa para el Banco, al no poder recuperar en el futuro parte de ese mayor valor pagado (goodwill).

En ese sentido, al 31 de diciembre de 2000 se amortizó aceleradamente el "goodwill" reconociéndose como gasto del citado ejercicio S/. 36 millones, conforme las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs 22, 36 y 38).

◆ **Impuesto a la Renta**

Mediante Resolución SUNAT de 30 de noviembre de 2000, se resuelve declarar improcedente la reclamación interpuesta por el Banco Nuevo Mundo por la Declaraciones Juradas Rectificadoras de los años 1996, 1997, 1998 y 1999: por lo que, teniendo en cuenta que el Banco estaba sometido al Régimen Especial Transitorio y encontrarse en proceso de reorganización societaria previsto en el DU N°108-2000 y en vista que la SUNAT declaró improcedente la reclamación y devolución interpuesta por el Banco, se desestimó de efectuar los sucesivos reclamos, absorbiendo con débito, gastos por la suma de S/. 6 millones al 31 de diciembre de 2000.

◆ **Provisión de Intereses**

Los auditores externos PricewaterhouseCoopers, como resultado de la evaluación de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2000, requirió la constitución de provisión de intereses por cobrar por S/.12 millones, que corresponden a colocaciones normales, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y perdida, de acuerdo a los porcentajes establecidos en la Resolución SBS N° 572-97, al 31 de diciembre de 2000.

Las provisiones y gastos en mención, se registraron de acuerdo con normas vigentes de la Superintendencia de Banca y Seguros "Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero" y Normas Internacionales de Contabilidad.

◆ **Pérdida Ejercicio 2000**

Por otra parte, los Curadores Administradores Judiciales precisan que los ajustes contables aplicados para registrar las pérdidas del ejercicio 2000 contra las reservas y capital social del BNM, se registraron con fecha valor 30 de junio de 2001, ello es incorrecto, toda vez a que recién con fecha 18 de julio de 2001 se contabiliza la Resolución SBS N° 509-2001 de 28 de junio pasado, mediante la cual se autoriza la aplicación de las pérdidas a las reservas y capital social del Banco Nuevo Mundo en Régimen Especial Transitorio, en ese sentido el Capital Social de la sociedad es cero, conforme se reporta en el Balance General al 31 de julio de 2001 (Ver Anexo N° 01 y 02).

Consecuentemente, el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas al 31 de diciembre del 2000, no registra lo resuelto por la Resolución SBS antes mencionada, por lo tanto lo señalado por los Curadores Administradores no es correcto.

Paralelamente, es de señalar que los estados financieros preliminares del ejercicio 2000, se presentaron con la Declaración Jurada a la SUNAT, la misma que no incluye el registro de las pérdidas del ejercicio 2000, estando a la en proceso la Declaración rectificatoria de los estados financieros del ejercicio 2000 a cargo del Contador General del Banco.

3 GESTION FINANCIERA

◆ Asignación de Fondos Excedentes

Al 19 de julio de 2001 los fondos disponibles ascendían a US\$83 millones, los cuales, se encontraban distribuidos en el Sistema Financiero local US\$80 millones, bancos del exterior US\$2 millones y bóveda US\$1 millón. Debemos mencionar que no se pueden mantener en la bóveda del Banco montos mayores, debido a que no generan rentabilidad, aunado a riesgos que no son cubiertos por la Compañía de Seguros (cobertura vigente US\$ 4 millones).

Asimismo es de indicar, que la colocación de fondos en el Sistema Financiero se efectuó considerando la calificación de riesgos de los Bancos, las que incluían calificaciones globales de A y B como instituciones, y solo A -1 para los instrumentos de corto plazo. Asimismo, se tuvo en cuenta la tasa de remuneración ofrecida por cada entidad y la sugerencia de la Jefatura de Tesorería del BNM, encargada de solicitar las diferentes cotizaciones.

Debe resaltarse que el BIF, de acuerdo a la Clasificadora de Riesgos- Class & Asociados S.A., tiene calificado los instrumentos financieros de corto plazo como A -1.

Al 31 de octubre de 2001 los fondos disponibles, que ascendían a US\$ 77.9 millones se encontraban distribuidos de la siguiente manera: Sistema Financiero local US\$ 76.0 millones, bancos del exterior US\$ 1,5 millones y bóveda US\$ 0.4 millones, de los cuales los depósitos en el BIF ascienden a US\$10 millones, que representan el 12.8 por ciento de la Caja total.

Durante la Gestión de los Curadores Administradores Judiciales, no hubo cambio alguno en las colocaciones de fondos en el Sistema Financiero, manteniéndose las mismas entidades bancarias.

◆ Tasa de Interés Pasivas

A la fecha de intervención las tasas de interés vigentes promedio por los productos pasivos en moneda nacional alcanzaron 12,67% en tanto que el promedio del sistema eran de 10,44%. En moneda extranjera la tasa promedio establecida por el banco era de 5,9% y la del sistema 4,19%.

En ese sentido a partir del 19 de enero del 2001, la administración de la Superintendencia modifica las tasas tomando como referencia la tasa de interés legal, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, que a esa fecha se mantenían por debajo del promedio de las tasas que fueron aprobadas por la administración del Banco Nuevo Mundo (Ver Anexo N° 03).

◆ Tasas de Interés Activas

Las altas tasas activas en moneda extranjera, criticadas en el informe de los Curadores Administradores Judiciales, fueron aprobadas por la administración anterior, de acuerdo a la documentación existente así como al registro en el sistema del banco (Ver Anexo N° 04).

Debe destacarse que las tasas para operaciones vigentes no han sido modificadas por los representantes designados por la SBS.

En septiembre del 2000 el banco ya registraba tasas altas para los créditos vencidos (compensatoria vencida), no obstante ello, éstas fueron incrementadas aún más en octubre de ese año. Los incrementos se dieron en las tasas compensatorias (para deudas vencidas) así como en la moratoria (Ver Anexo N° 05), cuyo detalle se muestra en el siguiente cuadro:

2031
Anexo
Culmin...

PRODUCTO EN MONEDA EXTRANJERA	TASA COMPENSATORIA VENCIDA %		TASA MORATORIA %	
	SET- 2000	OCT- 2000	SET- 2000	OCT- 2000
Créditos Comerciales	26,0	32,0	4,5	6,0
Cartera	26,0	32,0	4,5	6,0
Créditos por Liquidar	21,0	32,0	3,4	6,0
Leasing	26,0	32,0	4,5	6,0

Los representantes designados por la Superintendencia de Banca y Seguros, a partir del mes de septiembre de 2001 con retroactividad al mes de enero de 2001, dispusieron el ajuste de las tasas de interés compensatoria vencida y moratoria en moneda extranjera, de acuerdo a la siguiente condición (se ponen como ejemplo dos créditos que pasaron a vencido que tenían tasas compensatorias de deuda vigente de 25% y 18%):

Condición de Tasa Activa = A	Regla a Aplicar	A	B	C	D
		Tasa Activa	Interés Vencido	Moratorio	Nuevo Interés Vencido
Cuando $A \geq 20\%$	$D = A + (B - A) * 25\%$	25	32	6	26.75
Cuando $A < 20\%$	$D = A + (B - A) * 50\%$	18	32	6	25.00

Igualmente, a partir del 18 de octubre de 2001 con retroactividad al mes de enero de 2001, se dispone el cambio de tasa de interés para los créditos vencidos y sobregiros en moneda nacional (Ver Anexo N° 06).

Concepto	Anterior	Actual
Créditos Vencidos		
Interés Compensatorio	138.18% TEA (7.50 % TEM)	31.00% TEA (2.28% TEM)
Interés Moratorio	19.56% TEA (1.50% TEM)	16.00 % TEA (1.24 %TEM)
Sobregiros		
Interés Compensatorio	138.18% TEA (7.50% TEM)	79.00% TEA (4.97 % TEM)
Interés Moratorio	19.56% TEA (1.50% TEM)	16.00 % TEA (1.24% TEM)

Adicionalmente, a partir del 17 de diciembre de 2001, los liquidadores de la SBS, junto con la Coordinadora de Negocios, revisaron las tasas vigentes de productos activos, efectuaron las siguientes modificaciones: (Ver Anexo N° 07)

Créditos en dólares : Se mantendrá la tasa compensatoria originalmente pactada con el cliente. Después de la fecha de vencimiento, no se cobrará el interés compensatorio vencido fijado por la anterior administración del banco. Para estos créditos se cambiará la tasa de interés moratorio actual de 4% TEA, a la nueva tasa de 2% TEA.

Créditos en soles : De igual manera se mantendrá la tasa compensatoria originalmente con el cliente. Después de la fecha de vencimiento, no se cobrará el interés compensatorio vencido. Fijado por la anterior administración del banco. Para estos créditos el interés moratorio se mantendrá en 1.25% mensual.

Sobregiros : Moneda Nacional 5% mensual, moratorio 1.25% mensual.
Moneda Extranjera 23% anual, moratorio 2% anual

Préstamos Personales : Se registrarán por el criterio definido para los créditos en dólares, en soles, más no por el de sobregiros.

2032
describiendo
la actividad

4 GESTION CREDITICIA

- ♦ La Gestión Crediticia de la SBS en el BNM siempre estuvo orientada a la recuperación de las acreencias, reforzando sus garantías, acordando refinanciaciones con pagos adecuados a la capacidad real de pago del deudor, estableciéndoles tasas adecuadas para el repago de sus obligaciones, a través de la políticas crediticias diseñadas por el Comité de Créditos. (Ver Anexos Nos. 08 y 09).

La Cartera de Créditos del BNM, presentaba ya un deterioro no declarado al existir un retraso en la calificación y contabilización de las acreencias de acuerdo a su situación (ejemplo deudas novadas por falta de pagos que no fueron contabilizadas como créditos refinanciados). Obligaciones en cobranza judicial no contabilizadas como tales.

- ♦ La administración del Banco Nuevo Mundo en Intervención y luego en Régimen Especial Transitorio y actualmente en Liquidación, desarrolló una política agresiva de recuperación de cartera, habiéndose puesto en conocimiento de todos los clientes del Banco los requerimientos de pagos mediante cartas y comunicaciones telefónicas, utilizando para ello al personal de las Áreas de Negocios, Recuperaciones y Cobranza Judicial, política que ha generado importantes ingresos a la caja del Banco.
- ♦ La gestión de los representantes de la S.B.S. se realizó inicialmente manteniendo las políticas establecidas por la administración anterior a la intervención, en cuanto a tasas: cobrando las tasas ya pactadas con los clientes no morosos (tasa de interés compensatoria), a los clientes morosos (tasa de interés compensatoria + tasa de interés compensatoria vencida + intereses moratorios), plazos (plazos de gracia sin pago de intereses con pactos de capitalizar intereses y otras condiciones preferenciales dados a determinados clientes - existiendo así una diversidad de tasas en el Banco). Las tasas activas vencidas fueron reducidas posteriormente conforme se detalla en el punto Tasas de Interés Activas del presente Informe.
- ♦ Las Tasas en moneda extranjera para los créditos vencidos morosos ascendía a 38% y la tasa en moneda nacional para créditos vencidos o morosos ascendía a 180%, existiendo, por parte de la administración del banco anterior a la intervención, una política de capitalizar los intereses no pagados a clientes morosos y otorgarles un nuevo préstamo para poner vigente el crédito, y de esa forma mostrar una menor cartera morosa.

En ese sentido, la última Visita de Inspección de la S.B.S., en lo que corresponde a la Cartera de Créditos determinó operaciones refinanciadas registradas contablemente como Cartera Vigente por un monto de S/59.4 millones que inclusive no eran reconocidas como tales en reportes crediticios, operaciones lease back que se dieron para cancelar obligaciones vencidas, modificación de cronogramas originales de pagos convirtiendo cuotas morosas en plazos de gracia.

- ♦ La S.B.S. en la Administración del Banco contó con la colaboración de los funcionarios que habían colocado los créditos, los cuales siguieron trabajando en la gestión de recupero. Se organizó el trabajo con la participación de ellos, conformando comités de vencidos y de créditos para precalificarlos antes de elevarlos al Comité de Créditos del Banco.
- ♦ Se han atendido todas las refinanciaciones solicitadas por los clientes, siempre y cuando no se tratara de refinanciaciones que estuvieran orientadas a sólo suspender las acciones de recupero de cobranza facultadas por ley como por ejemplo ejecución de garantías. Se han

atendido compensaciones de obligaciones con sus saldos acreedores, liberaciones de garantías contra pago de deuda, se les dio a los clientes facilidades de traslado de deuda y garantías a otros bancos contra pago de sus acreencias.

- ♦ Las obligaciones refinanciadas no implementadas obedecen al no-cumplimiento de las condiciones aprobadas a solicitud de los clientes. No se atendieron operaciones de dación en pago de garantías en condiciones de desventaja para el Banco.
- ♦ El Banco siempre mantuvo un Área de Recuperaciones conformada por "Negocios Especiales" donde se trasladaban los créditos deteriorados para un tratamiento o gestión previa a ser trasladado a la Cobranza Judicial.
- ♦ El deterioro de la cartera obedece principalmente al sinceramiento en cuanto a la calificación y situación contable de los créditos, a operaciones de arrendamiento financiero sin formalizar ("leasing en trámite") en los que el banco no contaba con la propiedad del bien objeto del leasing o lease back, no obstante haberse desembolsado los fondos y haberse utilizado los beneficios tributarios.
- ♦ Otra fuente de distorsión de los estados financieros eran algunos clientes que estaban en INDECOPI sometidos a un proceso de reestructuración empresarial y la anterior administración no reflejaba esa condición en la situación contable o de calificación de esos créditos.
- ♦ No menos importante resulta el tratamiento que la anterior administración del banco daba a las operaciones con vinculados, con calificaciones incorrectas (benignas) a empresas como Gremco, Cia. Hotelera Los Delfines, Apart Hotel S.A, De Fabrica. Eso sin contar con sobrevaluación de las garantías de esas operaciones (valores asignados a las garantías por tasaciones no actualizadas o incorrectas), afectando directamente al requerimiento de provisiones.
- ♦ Finalmente, cabe señalar que las cifras presentadas en el cuadro de evolución de cartera del Informe de los Curadores Judiciales no concuerdan con las cifras oficiales del Balance del Banco, tal como se aprecia en el cuadro adjunto. La mayoría de los meses muestran cifras inferiores a las del Balance, tal es el caso de los créditos refinanciados, vigentes y vencidos (Julio 2001).

EVOLUCION DE LAS COLOCACIONES BNM
(Expresado en millones de Nuevos SOLES)

Colocaciones	Dic-2000		Marzo-2001		Mayo-2001		Junio-2001		Julio2001	
	Informe Curadores Judiciales	Contabi-Lidad	Informe Curadores Judiciales	Contabi-Lidad	Informe Curadores Judiciales	Contabi-lidad	Informe Curadores Judiciales	Contabi-lidad	Informe Curadores Judiciales	Contabi-lidad
	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.	SI.
Colocaciones Brutas	1,694	1,694	1,417	1,502	1,346	1,407	1,287	1,343	1,245	1,298
Vigentes	1,133	1,133	691	790	558	624	515	577	512	547
Refinanciadas	142	142	72	88	65	82	66	83	79	79
Reestructuradas	26	26	24	25	26	27	25	27	27	26
Vencidos	275	275	437	437	464	464	448	448	412	407
Judiciales	119	119	163	163	209	209	208	208	233	239
Provisión	309	309	329	329	392	392	383	383	383	383

5 INFORMES DE AUDITORIA INTERNA

La Unidad de Auditoria Interna del BNMRET, en mérito a la solicitud de la Junta de Administración Judicial de fecha 23 de julio de 2001, realizó seis actividades específicas relacionadas con las actividades de las Gerencias que integran la estructura organizativa del Banco, que se presenta en

2003
Don't
forget

el Anexo "Informes de la Unidad de Auditoria Interna", junto con los comentarios de los representantes de la SBS.

De su evaluación se desprende, los referidos informes no guardan relación con lo establecido en el artículo 20° "Contenido mínimo de los informes", de la Resolución SBS N° 1041-99 que aprueba el Reglamento de Auditoria Interna.

2034
anexo
auditoria

P
W

BANCO NUEVO MUNDO EN LIQUIDACION

COMENTARIO A LOS INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

2035
Banco
Nuevo
Mundo

1. OBJETIVO

El objetivo del presente informe es realizar una evaluación y atención a los comentarios de los Informes elaborados por la Unidad de Auditoría Interna del Banco Nuevo Mundo "En Régimen Especial Transitorio" BNMRET, en adelante UAI, respecto a seis actividades específicas, en cumplimiento a la solicitud de la Junta de Administración Judicial, mediante comunicación de fecha 23 de julio de 2001:

- ♦ Informe N° 01-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Planificación y Control Financiero.
- ♦ Informe N° 02-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Administración y Tecnología - Departamento de Sistemas.
- ♦ Informe N° 03-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Negocios.
- ♦ Informe N° 04-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Banca Comercial y Marketing - Operaciones Centralizadas - Distribución y Ventas.
- ♦ Informe N° 05-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Operaciones Centralizadas, Gerencia de Distribución y Ventas - Departamento de Cartera.

2. BASE LEGAL

- ♦ Resolución SBS N° 885-2000, de 05 de diciembre de 2000, la Superintendencia de Banca y Seguros sometió a Régimen de Intervención al Banco Nuevo Mundo.
- ♦ Resolución SBS N° 284-2001, de 18 de abril de 2001, la Superintendencia de Banca y Seguros somete al Banco Nuevo Mundo en Intervención al Régimen Especial Transitorio.
- ♦ Resolución SBS N° 1041-99 de 26 de noviembre de 1999, Reglamento de Auditoría Interna.
- ♦ Resolución SBS N° 572-97 de 20 de agosto de 1997 y Modificatorias, Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.
- ♦ Circular SBS N° B-2075-2000, de 22 de junio de 2000, Bienes Adjudicados y Recuperados.
- ♦ Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702, en adelante Ley General.
- ♦ Decreto de Urgencia N° 108-2000 de 27 de noviembre de 2000, crea el "Programa de Consolidación del Sistema Financiero".
- ♦ Resolución Ministerial N° 174-2000-EF y Modificatorias, de 03 de diciembre de 2000, que aprueba el Reglamento Operativo del Programa de Consolidación del Sistema Financiero.

3. ALCANCE

La evaluación comprendió la revisión de la documentación que la Unidad de Auditoría Interna, adjunta en cada uno de los seis informes, durante el periodo comprendido del 05 de diciembre de 2000 al 20 de julio de 2001.

4. RESOLUCIÓN SBS N° 1041-99 "REGLAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA"

Mediante el documento de la referencia, aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros el 26 de noviembre de 1999, se actualiza y compila las normas vinculadas a la labor que desarrollan los auditores internos de las empresas supervisadas; en ese sentido, la evaluación de los seis informes elaborados por la Unidad de Auditoría Interna del Banco Nuevo Mundo, no se ajusta a los

2006
denunciado
util.

lineamientos normados en el Reglamento de Auditoria Interna aprobado mediante la Resolución de la referencia, específicamente lo relacionado al artículo 20° Contenido mínimo de los informes, debido a que no contiene, por lo menos, la siguiente información:

- ♦ Motivo de la realización del informe y, de ser el caso, referirse a la información de hechos significativos;
- ♦ Procedimientos y técnicas de auditoria empleados;
- ♦ Evaluación de la situación de la actividad u operación a la fecha del informe, identificando los riesgos detectados y su impacto en la empresa;
- ♦ Medidas correctivas recomendadas y/o adoptadas para subsanar los problemas o deficiencias identificadas, según corresponda;
- ♦ Personal encargado del examen; y,
- ♦ Fecha de inicio y término.

5. OBSERVACIONES Y COMENTARIOS A LOS INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

5.1 Informe N° 01-AI-JAJ-BNM-2001 - Gerencia de Planificación y Control Financiero.

Su contenido se refiere a los Estados Financieros del Banco Nuevo Mundo en Intervención, al 31 de diciembre de 2000, elaborados por el Contador General del Banco y auditados por la sociedad de auditoria independiente contratada por la Administración del Banco antes de la intervención, Collas Dongo-Soria y Asociados Sociedad Civil, Firma Miembro de PricewaterhouseCoopers, y se refieren al registro de la pérdida que se generó principalmente por la contabilización de cargos en las cuentas de Provisiones y Gastos por aproximadamente S/. 200 millones, determinados con posterioridad al 31 de diciembre de 2000 y contabilizados con fecha valor. En ese sentido, a la misma fecha se reporta un Patrimonio Neto Negativo de S/. 82 millones.

Si bien el BNM al 30 de noviembre de 2000, registra una utilidad de S/. 9 millones, con un patrimonio contable de S/. 255 millones, la Superintendencia de Banca y Seguros en mérito al artículo 107 inciso 1) de la Ley General, durante el régimen de intervención, está facultada a determinar el patrimonio real. En ese sentido, a la fecha de intervención 05 de diciembre de 2000, registra pérdidas por S/. 82 millones, aunado a la regularización de provisiones y gastos al cierre del ejercicio 2000, registra pérdidas de S/. 329 millones, conforme se aprecia en el Anexo N° 10 del presente Informe; destacándose las siguientes partidas:

i	Provisión de Cartera de Colocaciones Visita de Inspección SBS, realizada en el periodo 11 de agosto al 13 de octubre 2000.....	S/. 43 millones.
ii	Provisión Cartera de Colocaciones por evaluación realizada por el área de Revisión de Créditos del BNM.....	25 millones.
iii	Provisión de Colocaciones de la cartera devuelta por COFIDE canjeadas por Bonos del Tesoro Público (D.S. 099-99).....	65 millones.
iv	Provisión de Colocaciones establecida por Auditores Externos..	151 millones.
v	Reversión provisión de Colocaciones clasificadas por Auditores Externos sobre la base de anticuamiento.....	70 millones.
vi	Amortización del goodwill o crédito mercantil.....	36 millones.
vii	Regularización Impuesto a la Renta (reclamo SUNAT).....	6 millones.
viii	Provisión de intereses por cobrar de colocaciones clasificadas por Auditores Externos.....	12 millones.

En ese sentido, a continuación explicaremos en detalle las partidas más importantes que se enumeran, a efectos de precisar los registros contables efectuados con fecha valor 31 de diciembre de 2000:

♦ **Cartera devuelta por COFIDE canjeada por Bonos del Tesoro Público D.S. 099-99-EF**

COFIDE, en mérito a la intervención, con fecha 05 de diciembre de 2000, rescinde el contrato de "Transferencia Temporal de Derechos a cambio de Bonos y de un Fideicomiso de Cobranza y Garantía", que se refiere el Decreto Supremo N° 099-99-EF y la Resolución Ministerial N° 134-99-EF/77, por lo que el Banco incorporó a la cuenta colocaciones el saldo pendiente de cobranza de la cartera antes mencionada por S/. 98 millones, así como su respectiva provisión para colocaciones de cobranza dudosa de S/. 65 millones.

♦ **Provisión de Colocaciones establecida por Auditores Externos**

Los Estados Financieros del Banco Nuevo Mundo en Intervención, al 31 diciembre de 2000, fueron auditados por Collas Dongo Soria y Asociados Sociedad Civil, Firma Miembro de PricewaterhouseCoopers de reconocido prestigio internacional, los mismos que han sido contratados por la administración del Banco, anterior a la intervención.

En ese sentido la evaluación y clasificación de la cartera de créditos directos y contingentes a cargo de los auditores externos comprendió el 69% del total de la cartera, seleccionando aquellos clientes con créditos significativos, que representan un mayor riesgo crediticio e incluyó la aplicación de pruebas de auditoria computarizadas, de la antigüedad de las cuotas de los créditos a fin de evaluar la suficiencia de la provisión para créditos de consumo, microempresas (MES) e hipotecarios, así como la revisión y evaluación de los créditos comerciales considerando los riesgos y performance de una muestra de clientes (166).

Sobre el particular es de indicar, que se tuvieron reuniones de trabajo de discusión de cartera con los Auditores Externos, Representantes de la SBS y funcionarios del Área de Revisión de Créditos del Banco, como consecuencia de las cuales se modificaron en algunos casos las clasificaciones originalmente puestas por los auditores externos.

La clasificación realizada por los auditores externos con saldo al 31 de diciembre de 2000 y evaluación hasta marzo de 2001, la hicieron considerando la capacidad de pago del deudor, definida por su flujo de fondos, así como el grado de cumplimiento de sus obligaciones, aunado a las normas que sobre la materia ha dictado la SBS y al amparo de la NIC 10 Norma Internacional de Contabilidad "Contingencias y Sucesos que Ocurren Después de la Fecha de Balance".

Con respecto al comentario del deterioro de la situación crediticia (235 %) de incremento de morosidad de la cartera de colocaciones entre noviembre 2000 y julio 2001, toman en cuenta periodos con situaciones distintas por cuanto en el año 1999 el Banco como empresa en marcha otorgaba créditos, mientras que en el año 2001 sólo se recupera y no se hacen nuevas operaciones, por consiguiente se presenta una distorsión en el porcentaje mencionado.

Igualmente, las normas de la SBS establecen que los estados financieros al 31 diciembre de 2000 deben estar cerrados el 15 enero y publicados el 31 enero de 2001, plazos exigidos a las empresas bancarias no intervenidas.

♦ **Reversión de Provisión de Colocaciones establecidas por Auditores Externos**

La reversión de S/. 70 millones de la cuenta provisiones para colocaciones, dispuesta en la gestión de los Representantes de la SBS, corresponde a la evaluación y clasificación determinada por Auditores Externos sobre la base de anticuamiento de créditos comerciales refinanciados, reestructurados, vencidos y en cobranza judicial, que de acuerdo a la Resolución SBS N° 572-97 debe evaluarse específicamente, es decir, crédito por crédito. Es

importante destacar que los representantes de la SBS extornaron, es decir, redujeron, un monto importante de provisiones que los auditores habían determinado.

♦ **Goodwill (Crédito Mercantil)**

Registra el sobreprecio pagado por la adquisición del Banco del País respecto al valor razonable de sus activos y pasivos, reconociéndose como activo en la medida en que se espera percibir beneficios económicos futuros, para ser amortizado como gasto durante cinco años.

Teniendo en consideración la situación de suspensión de operaciones por la que atraviesa el BNMRET, hace que la expectativa de obtener los beneficios económicos estimados previamente no serán percibidos por el Banco, por lo que, el goodwill debía amortizarse aceleradamente (castigarse) contra los resultados del ejercicio como una forma de reconocer la pérdida que representa para el Banco, el no poder recuperar en el futuro parte de ese mayor valor pagado (goodwill).

En ese sentido, al 31 de diciembre de 2000 se amortizó aceleradamente el "goodwill" reconociéndose como gasto del citado ejercicio S/. 36 millones, conforme las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs 22, 36 y 38).

♦ **Impuesto a la Renta**

Mediante Resolución SUNAT de 30 de noviembre de 2000, se resuelve declarar improcedente la reclamación interpuesta por el Banco Nuevo Mundo por la Declaraciones Juradas Rectificadoras de los años 1996, 1997, 1998 y 1999: por lo que, teniendo en cuenta que el Banco al estar sometido a Régimen Especial Transitorio y encontrarse en proceso de reorganización societaria previsto en el DU N°108-2000 y que la SUNAT declaró improcedente la reclamación y devolución interpuesta por el Banco, se desistió de efectuar los sucesivos reclamos, absorbiendo con débito, gastos por la suma de S/. 6 millones al 31 de diciembre de 2000.

♦ **Provisión de Intereses**

Los auditores externos PricewaterhouseCoopers, como resultado de la evaluación de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2000, requirió la constitución de provisión de intereses por cobrar por S/.12 millones, que corresponden a colocaciones normales, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y perdida, de acuerdo a los porcentajes establecidos en la Resolución SBS N° 572-97, al 31 de diciembre de 2000.

Las provisiones y gastos en mención, se registraron de acuerdo con normas vigentes de la Superintendencia de Banca y Seguros "Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero" y Normas Internacionales de Contabilidad NIC 10 "Contingencia y Sucesos que Ocurren después de la fecha de Balance"..

5.2 **Informe N° 02-AI-JAJ-BNM-2001 - Gerencia de Administración y Tecnología - Departamento de Sistemas**

El informe de la referencia se relaciona con las actividades que desarrolla el Área de Sistemas, que tiene como función entre otros, administrar el centro de Cómputo del Banco. Dicho examen se refiere a la información técnica y de gestión de las diversas áreas del Banco proporcionada al Banco Interamericano de Finanzas, en el proceso de reorganización societaria.

2003
Nuevo
Mundo

Al respecto, es de indicar que de acuerdo a la Cláusula 8° del Contrato Marco del Proceso de Reorganización Societaria, "la IFI adquiriente (BIF) podrá solicitar, de así considerarlo necesario, tener acceso de información relacionada con la IFI a transferir (BNM) sin restricción alguna". Asimismo en dicho contrato también existe un compromiso de Confidencialidad de las partes.

En mérito a ello, a la IFI adquiriente (BIF), se le proporcionó la información necesaria para que tomara conocimiento de la situación real de la IFI a transferir, cuya transferencia al BIF era en ese momento inminente.

2003
BIF
BIF

5.3 Informe N° 03-AI-JAJ-BNM-2001 - Área de Revisión de Créditos

♦ Provisiones Requeridas

(Expresado en Millones de Nuevos Soles)

MESES	Informado por		Según Balance BNM
	Auditoría Interna	Revisión de Créditos	
Nov-2000	101	105	101
Dic-2000	309	321	309
Ene-2001	313	325	314
Feb-2001	316	326	317
Mar-2001	329	338	329
Abril-2001	386	394	386
Mayo-2001	392	402	392
Junio-2001	388	398	389

Con relación a los comentarios sobre el comportamiento de las provisiones de las colocaciones del BNM referidos en el citado informe, es necesario precisar que la SBS no volvió a calificar créditos en el Banco Nuevo Mundo desde la visita de inspección del 2000 terminada en octubre de ese año Informe N° DESF-"A"-168-VI/2000 (cuando el banco estaba operativo).

El incremento de provisiones requeridas al 31 de diciembre de 2000, se explica porque el BNM asume las calificaciones efectuadas por Auditores Externos en su revisión anual de cartera, y por las calificaciones efectuadas por el Área de Revisión de Créditos del Banco Nuevo Mundo, a cargo de un funcionario que realizaba la misma función desde muchos años antes que el banco fuera intervenido. Asimismo, en dicho mes se registró una disminución en la valuación de garantías preferidas, generando incremento en el requerimiento de provisiones.

También incide en el mayor requerimiento de provisiones, la reclasificación contable de créditos refinanciados mantenidos como vigentes; así como también las provisiones requeridas por canje de Cartera según DS N°099.

♦ Comportamiento de Índices de Morosidad

La Cartera deteriorada que muestra el Cuadro N°2 "Evolución de los Índices de Morosidad de la Cartera de Créditos", del Informe de la UAI, se resumen en lo siguiente:

Los montos mayores corresponden al mes de Diciembre del 2000 y son producto del sinceramiento de las cifras del Balance por efecto de la Visita de Inspección en cuanto a la

reclasificación de cartera, la corrección contable de los créditos refinanciados entre otros aspectos que habían sido descuidados por la anterior administración.

Los índices de morosidad que muestra el referido Cuadro, no son comparables como lo serían los índices de bancos operativos, si se toma en consideración que el BNM ya no otorgaba créditos, por lo que sus colocaciones dejan de crecer y por el contrario disminuyen como producto de las cancelaciones de las deudas por parte de los clientes, tal como se aprecia en Noviembre 2000, en que tenía un total de colocaciones de S/. 1,737 millones mientras que a Junio 2001, registra colocaciones por un total de S/. 1,287 millones.

5.4 Informe N° 04-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Banca Comercial y Marketing – Operaciones Centralizadas – Distribución y Ventas

Su contenido se refiere a los resultados de los arqueos realizados por la Unidad de Auditoria Interna del Banco, determinándose la conformidad de los saldos de los Fondos Disponibles, Documentos Valorados Propios y en Custodia, tanto en moneda nacional como moneda extranjera que mantiene el Banco en la bóveda principal, caja-oficina principal, oficinas de la ciudad de Lima (20), Cía. de Seguridad Prosegur y centros de responsabilidad encargados de su custodia.

Con relación a la diferencia de 346 Giros Worldlink encontrada en el área de Varios, el mismo informe señala que dicho faltante fue aclarado por los representantes de la SBS mediante la carta suscrita por el Citibank, de fecha 26 de enero 2001, en la que certifica que tales giros fueron recibidos en buen estado y procedido a su destrucción, en estricto cumplimiento a sus políticas y normas específicas, observación que no debió consignarse en el informe en referencia debido a la situación descrita.

Por otro lado, en cuanto a las llaves y claves de la puerta principal y de emergencia de bóveda general del Banco, debemos señalar que se coordinó con funcionarios de las partes (BNMRET, BIF y SBS), para el arqueo de los activos valorados, así como la seguridad de acceso y custodia hacia los ambientes de guarda, custodia y de control. Dicha coordinación se efectuó respetando la delegación de responsabilidades y la confidencialidad acordada en el acuerdo marco.

5.5 Informe N° 05-AI-JAJ-BNM-2001, Gerencia de Operaciones Centralizadas, Gerencia de Distribución y Ventas – Departamento de Cartera

Informe que se refiere a los arqueos realizados al 23 de julio de 2001, de los documentos valorados en custodia del Departamento de Cartera (pagarés, facturas, préstamos comerciales, letras en descuento, cobranza simple, garantía y factoring), determinándose faltantes de letras y pagarés pendientes de protesto que a continuación detallamos:


- ◆ Documento faltante desde el arqueo realizado el 01 de julio de 2000, perteneciente a la letra de cambio N° 623863 en cobranza garantía por un total de US\$ 222.00, habiéndose efectuado la denuncia correspondiente con fecha 22 de agosto 2000, es decir, con la administración anterior a la intervención de la SBS.
- ◆ Con relación a las ochenta y dos (82) letras factoring faltantes, de las cuales pertenecen a DE FABRICA (81) y GREMCO (01), por un total de US\$ 18,529.62, es de señalar que en el arqueo realizado el 12 de diciembre 2000, por funcionarios de la SBS, no existía diferencia alguna como se aprecia en el Acta de Arqueo de esa fecha alcanzada a la Jefatura del Departamento de Cartera y Bóveda de Valores, más aún si se tiene en cuenta

que en el Cuaderno de Ocurrencias utilizado para su control el Servicio de la Consola de Seguridad, no registra a esa fecha diferencia alguna.

El faltante de los documentos en referencia no fue comunicado a los representantes de la SBS y recién con fecha 25 de abril de 2001, la supervisora de bóveda de cartera del Banco efectúa la denuncia de pérdida de las letras de la cartera de factoring.

- ♦ Con respecto a los 05 pagarés con más de 8 días en situación de vencidos sin protesto, cabe indicar que los funcionarios de negocios a cargo de los clientes no realizaron el seguimiento de dichos documentos permaneciendo sin protestar hasta el 02 de agosto 2001, y en vía de regularización se solicitó a las áreas de Negocios y Legal, la autorización para efectuar una prórroga extemporánea a dichos documentos, el mismo que fuera interrumpido por la intervención de la Administración Judicial.
- ♦ Con relación a los pagarés que no fueron protestados a la fecha del arqueo, se tiene el caso del pagaré N° 937136 por el cual se ha solicitado la prórroga extemporánea, y los pagarés N° 949660 y 963045 que han sido cancelados.
- ♦ Los pagarés protestados físicamente sin reflejar el protesto en el Sistema, a la fecha se han normalizado.


Luis E. Carrillo Ruiz
Representante SBS


Manuela Carrillo Portocarrero
Representante SBS

2041
donde
continua

2042
Edu. N. 1
Cano.

ANEXO N° 1

NRO.	DESCRIPCION	MN. EXTRANJ	COMPRO	REFERENCIA	AREA	DEBE	HABER
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	91,558,785.04	
01-01-01-0161	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	26,956,823.72	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	6,504,168.00	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	38,404,072.00	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	22,908,941.24	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	372,665.58	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	7,914,974.17	
01-01-01-0102	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	506,615.71	
01-01-01-0161	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	1,348,315.14	
01-01-01-0162	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	48,567.48	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	19,628.67	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	4,137.00	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	45,138,190.00	
01-01-01-0103	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	2,694,000.00	
01-01-01-0161	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	2,629,712.60	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540	100,923.81	
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540		243,965,088.6
01-01-01-0161	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540		2,652,213.4
01-01-01-0101	RESOL.SBS N°509-2001		250897		540-540		493,218.0
SUBTE *		.00				247,110,520.16	247,110,520.1
44-27-19-19-2223	ASIENTOS						19

2043
denied
Acc. 7.1.11

Q

1951年12月1日
 (1951年12月1日)

2044
del un
Am

ANEXO N° 2

EN NUEVOS SOLES

	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L	TOTAL AJUST. X INFLACION
DISPONIBLE	22,478,615.72	289,697,186.26	312,175,801.98	312,175,801.98
Caja	1,340,741.72	2,950,767.24	4,291,508.96	4,291,508.96
Banco Central de Reserva del Peru	259,919.38	60,704.65	320,624.03	320,624.03
Bancos y otras Empresas del sistema Financiero del pais	20,869,437.12	281,452,928.12	302,322,365.24	302,322,365.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		4,938,025.88	4,938,025.88	4,938,025.88
Canje				
Otras Disponibilidades	8,517.50	178,600.61	187,118.11	187,118.11
Rendimientos Devengados del Disponible		116,159.76	116,159.76	116,159.76
FONDOS INTERBANCARIOS				
Fondos interbancarios				
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				
INVERSIONES NEGOCIABLES	477,018.20	47,219,422.80	47,696,441.00	47,696,441.00
Inv.Negoc.para la Intermd.Financ.(Trading)en Valores repre				
Inv.Negoc.para la Intermed.Financ.(Trading)en Valores repr				
Invers.Negoc.disponib.para la Venta en Valcres Represent.	1,457,544.03	42,336,563.64	43,794,407.67	43,794,407.67
Invers.Negoc.Disp.para la Venta en Valores Represent. de D		6,202,291.20	6,202,291.20	6,202,291.20
Inversiones Financieras a Vencimiento				
Inversiones en commodities		109,196.30	109,196.30	109,196.30
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a V				
- Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento	980,825.83-	1,428,628.34-	2,409,454.17-	2,409,454.17-
CARTERA DE CREDITOS	66,449,793.88	795,242,696.99	861,692,490.87	861,692,490.87
Cartera de creditos Vigentes	43,879,235.81	443,972,730.97	487,852,016.48	487,852,016.48
Cartera de Creditos Refinanciados	1,077,620.57	62,377,344.77	63,454,965.34	63,454,965.34
Cartera de Creditos Reestructurados	2,193,108.35	23,300,681.02	25,493,789.37	25,493,789.37
Cartera de Creditos Vencidos	66,258,010.27	340,952,447.33	407,210,457.60	407,210,457.60
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	18,941,421.23	219,612,592.45	238,554,013.68	238,554,013.68
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	839,577.07	21,646,583.25	22,486,160.32	22,486,160.32
Neto de S/... Provisiones.....	66,739,229.12-	316,619,682.80-	383,358,911.92-	383,358,911.92-
CUENTAS POR COBRAR	2,554,108.78	51,239,095.46	53,793,204.24	53,793,204.24
Cuentas por Cobrar de Productos Financieros Derivados				
Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios y fid	55,460.24	2,109,902.68	2,165,362.92	2,165,362.92
Otras Cuentas por Cobrar	42,999,195.52	67,910,069.03	110,809,264.55	110,809,264.55
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				
Neto de S/... Provisiones.....	40,500,546.98-	18,680,876.25-	59,181,423.23-	59,181,423.23-
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA	9,054,709.51		9,054,709.51	9,054,709.51
Bienes Realizables	8,336,213.10		8,336,213.10	8,336,213.10
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,074,430.42		17,074,430.42	17,074,430.42
Bienes Fuera de Uso				
Neto de S/... Provisiones.....	16,355,934.01-		16,355,934.01-	16,355,934.01-
INVERSIONES PERMANENTES				
Inversiones por Particip.Patrimonial en Personas Juradic				
Otras Inversiones Permanentes				
Rendimientos devengados de Inversiones Permanentes				
Neto de S/... Provisiones.....				
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	135,206,951.64		135,206,951.64	134,546,766.61
Neto de S/... depreciacion acumulada	135,206,951.64		135,206,951.64	134,546,766.61
OTROS ACTIVOS	37,486,390.26	99,951,649.13	137,438,039.39	137,428,742.39
Neto de Amortizacion acumulada....	37,486,390.26	99,951,649.13	137,438,039.39	137,428,742.39
TOTAL DEL ACTIVO	273,707,587.99	1,283,350,050.64	1,557,057,638.63	1,556,388,156.60
CONTINGENTES DEUDORAS	33,514,075.08	29,836,369.53	63,350,444.61	63,350,444.61
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	436,362,804.26	2,269,400,782.03	2,705,763,586.29	2,705,763,386.29
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	81,423,514.13	1,830,670,187.05	1,912,093,701.18	1,912,093,701.18
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	20,385,371.11		20,385,371.11	20,385,371.11

BANCO NUEVO MUNDO
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO

BANCO NUEVO MUNDO
EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO

2000
Director

	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L	TOTAL AJUST. X INFLACION
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	256,719,126.99	260,464,189.43	517,183,316.42	517,183,316.42
Obligaciones a la Vista	26,404,808.85	38,972,333.26	65,377,142.11	65,377,142.11
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	7,659,881.19	26,985,271.61	34,645,152.80	34,645,152.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	208,390,540.10	151,819,246.60	360,209,786.70	360,209,786.70
Otras Obligaciones	8,811,815.52	38,178,277.12	46,990,092.64	46,990,092.64
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	5,452,081.33	4,509,060.84	9,961,142.17	9,961,142.17
FONDOS INTERBANCARIOS				
Fondos Interbancarios				
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios				
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	73,857,083.55	32,334,274.52	106,191,364.07	106,191,364.07
Depositos a la Vista		44,479.16	44,479.16	44,479.16
Depositos de Ahorro				
Depositos a Plazo	73,219,658.87	31,823,445.31	105,043,104.18	105,043,104.18
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema F	637,430.68	466,350.05	1,103,780.73	1,103,780.73
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	7,797.08	391,145,758.91	391,153,555.99	391,153,555.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva d				
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones fina	7,797.08	175,605,332.08	175,613,129.16	175,613,129.16
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organ		174,078,982.32	174,078,982.32	174,078,982.32
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior				
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras		41,461,444.51	41,461,444.51	41,461,444.51
CUENTAS POR PAGAR	4,037,710.20	5,846,860.13	9,884,570.33	9,884,570.33
Cuentas por Pagar de Productos Financieros Derivados				
Otras Cuentas por Pagar	4,037,710.20	5,846,860.13	9,884,570.33	9,884,570.33
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	40,208,554.79	412,323,793.54	452,532,348.33	452,532,348.33
Adeudos y Obligaciones con empresas e instituciones fina	19,658,478.40	146,804,911.74	166,463,390.14	166,463,390.14
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organ		39,911,550.29	39,911,550.29	39,911,550.29
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del exterior	17,580,003.48	220,377,441.54	237,957,445.02	237,957,445.02
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	2,970,072.91	8,229,889.77	8,199,962.68	8,199,962.68
PROVISIONES	10,859,412.00	1,051,054.62	11,910,466.62	11,910,466.62
Provision para Creditos Contingentes	7,903,052.29	1,049,169.67	8,952,221.96	8,952,221.96
Provision para Otras Contingencias	2,956,359.71	1,884.95	2,958,244.66	2,958,244.66
VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION		186,140,979.73	186,140,979.73	186,140,979.73
Bonos Comunes				
Bonos Subordinados		13,944,000.00	13,944,000.00	13,944,000.00
Bonos Convertibles en Acciones				
Bonos de Arrendamiento Financiero		170,071,482.00	170,071,482.00	170,071,482.00
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Represent				
Otras Obligaciones Subordinadas				
Gastos por Pagar de Valores, Titulos y Obligaciones en C		2,125,497.73	2,125,497.73	2,125,497.73
OTROS PASIVOS	89,692,053.05	14,664,552.99	104,356,606.04	104,356,606.04
Otros Pasivos	89,692,053.05	14,664,552.99	104,356,606.04	104,356,606.04
TOTAL DEL PASIVO	475,381,743.66	1,303,971,463.87	1,779,353,207.53	1,779,353,207.53
PATRIMONIO				
Capital Social				
Capital Adicional				
Reservas				
Ajustes al Patrimonio				
Resultados Acumulados				
Resultado Neto del Ejercicio				
TOTAL DEL PATRIMONIO	82,258,064.02		82,258,064.02	80,392,384.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	140,037,504.88		140,037,504.88	142,572,666.56
CONTINGENTES ACREEDORAS	222,295,568.90		222,295,568.90	222,965,050.93
Responsabilidad por Avals y Cartas Financ. Otorgadas	253,086,174.76	1,303,971,463.87	1,557,057,638.63	1,556,388,156.60
	33,514,075.08	29,836,369.53	63,350,444.61	63,350,444.61
	33,514,075.08	28,797,397.87	62,311,472.95	62,311,472.95

2000
do cent
coordinación

Responsabilidad por Cartas de Credito
 Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias
 Responsabilidad por Lineas de Creditos no utilizadas y C
 Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros D
 Responsabilidad por Contratos de Underwriting
 Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingen
 CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
 FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS

MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L	TOTAL AJUST. X INFLACION
	1,038,971.66	1,038,971.66	1,038,971.66
436,362,604.26	2,269,400,782.03	2,705,763,386.29	2,705,763,386.29
81,423,514.13	1,830,670,187.05	1,912,093,701.18	1,912,093,701.18
20,385,371.11		20,385,371.11	20,385,371.11

DIRECTOR

DIRECTOR

TIPO DE CAMBIO S.B.S. : 3.486000000

BANCO NUEVO MUNDO
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO

GERENTE GENERAL

LUIS E. CARRILLO RUIZ
 Representante S.B.S.

BANCO NUEVO MUNDO
 EN REGIMEN ESPECIAL TRANSITORIO

GERENTE

MANUELA CARRILLO PORTOCARRERO
 Representante S.B.S.

EDGAR CARRILLO DE LA CRUZ
 CONTADOR GENERAL

2002
 Oscar
 Carrillo S.B.S.

2017
on 11
centimeter

ANEXO N° 3

→ Dirección SBSI
→ Dirección SBS Normas

→ J. Krola Highland (Cesiz)
→ Original de la descripción

Jes 11.06.01
MEMORANDUM N° 146-2001-BNMI-RET

→ Procesado el Viernes 08.06.01

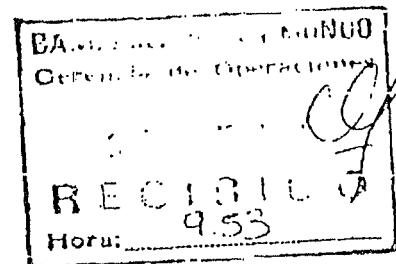
PARA : JULIO GALVEZ
COORDINADOR DE FINANZAS, TESORERIA Y CONTABILIDAD SBS
JOSÉ CASTAÑEDA
GERENTE DE OPERACIONES - BNMI
ALFONSO GERONIMO
JEFE DE SISTEMAS - BNMI
MERCEDES AYLLON DULANTO
SUB-GERENTE MESA DE DINERO BNMI

C.C. : LUIS GYGAX
GERENTE DE ADMINISTRACION BNMI
OSCAR SALHUANA
COORDINADOR DE ADMINISTRACION SBS
EDGAR CHOQUE
CONTADOR GENERAL - BNMI
JAVIER ESCRIBA
COORDINADOR DE OPERACIONES - SBS
NELLA VIDAL
COORDINACIÓN DE SISTEMAS - SBS

ASUNTO : Cambio de las Tasas de Interés de productos pasivos

FECHA : 31 de mayo del 2001

REF : Memorándum N° 146-2001-DERO-BNMI
Memorándum N° 030-2001-BNMI



Paolini
29/10/01
5:43 pm.

Con relación al asunto del rubro, se ha procedido a modificar las tasas de interés que fueron autorizadas en los memorándums de la referencia de fechas 18 de enero y 28 de marzo del 2001 respectivamente, por lo que las tasas de interés de los productos pasivos vigentes desde el 19 de enero del 2001, serán las siguientes:

- Cuenta Corriente MN y ME 0%
- Cuenta Ahorros y CTS MN y ME será la tasa de Interés Legal promedio del mes vencido y regirá a partir del primer día hábil de cada mes.
- Depósitos a Plazo, Certificados Bancarios y Mercado de Dinero será la Tasa de Interés Legal en moneda nacional y moneda extranjera según corresponda, del día anterior a la renovación.
- Con respecto a los Depósitos de las Empresas Subastadas será la Tasa de Interés Legal del día anterior a la respectiva sustitución por parte de COFIDE (21.02. 01 y 20.03.01). En cuanto los depósitos no cubiertos por COFIDE serán a partir de la siguiente renovación más cercana a la sustitución.

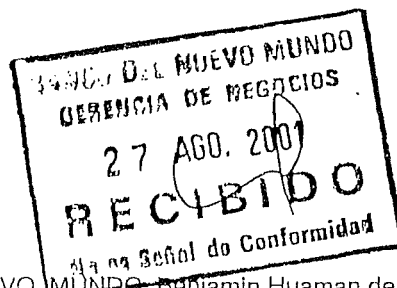
Al respecto el Area de Tesorería, se encargará de informar las Tasas de Interés Legal publicadas por la SBS que se aplicarán a los productos anteriormente mencionados.

Atentamente,

LUIS CARRILLO RUIZ
REPRESENTANTE SBS

MANUELA CARRILLO PORTOCARRERO
REPRESENTANTE SBS

Julio Gálvez SBS
27/08/2001 03:31 p.m.



2001
27/08/2001
Carmen

Beneficiarios: Carmen Mendoza SBS/BANCO_NUEVO_MUNDO, Benjamin Huaman de los Heros/BANCO_NUEVO_MUNDO.

Nella Vidal SBS/BANCO_NUEVO_MUNDO, Alfonso Gerónimo/BANCO_NUEVO_MUNDO, José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO, Mercedes Ayllón/BANCO_NUEVO_MUNDO, Ramiro Postigo/BANCO_NUEVO_MUNDO, Percy Viladeguth SBS/BANCO_NUEVO_MUNDO, Luis Gygax/BANCO_NUEVO_MUNDO.

Objeto: Tasas de Interés de Productos Pasivos

De acuerdo a lo coordinado con los Representantes de la SBS, a continuación encontrarán las tasas de interés para productos pasivos, los mismos que entrarán en vigencia a partir de la fecha, en mérito a la comunicación que se adjunta al presente:

Depósitos - CTS : (Tasa de Interés Pasiva Sistema Financiero Nacional - Promedio simple)

Moneda Nacional : 7.06% T.E.A.

Moneda Extranjera : 3.20% T.E.A.

DEPOSITOS A PLAZO:

Por 179 días : Moneda Nacional : 8.87% T.E.A. (T.I. Promedio Legal)

Moneda Extranjera : 3.85% T.E.A. (T.I. Promedio Legal)

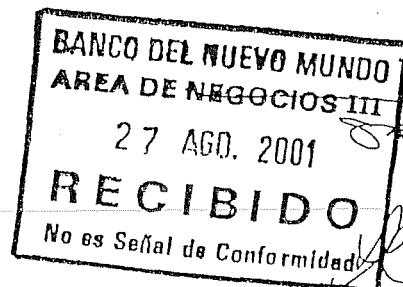
Por 360 días a más : Moneda Nacional : 9.87% T.E.A. (T.I. Prom. Legal más 1%)

Moneda Extranjera : 4.85% T.E.A. (T.I. Prom. Legal más 1%)

Atentamente,

Julio Gálvez

[Handwritten signature]



16.14.001

MEMORANDUM

PARA : Sr. Luis Carrillo
Sra. Manuela Carrillo
Representantes SBS

DE : Sr. Alfonso Gerónimo V.
Sistemas - BNMI

ASUNTO : Tasas productos pasivos -

FECHA : 24 de Agosto del 2001

De acuerdo a la reunión sostenida el 23 de Agosto en la Oficina de los representantes SBS, se acordaron los siguientes lineamientos a seguir para el manejo de las tasas, correspondientes a los productos pasivos del Banco, vigentes a la fecha.

CUENTAS CORRIENTES

En todas las cuentas corrientes, en sus diferentes modalidades se les aplicará una tasa de interés 0 %, ninguna será remunerada.

CUENTAS AHORROS Y CTS

Se considerará una sola tasa, en el tarifario, no existirán tasas preferenciales para ninguna cuenta.

DEPÓSITOS A PLAZO

Respecto a éste producto se procederá de la siguiente manera:

No existirán tasas preferenciales

En todos los depósitos se renovarán de acuerdo a su plazo pactado.

Para las tasas a considerar para depósitos a plazo se regiran de acuerdo a los siguientes rangos:

1 a 179

tasa de interés promedio legal mes vencido

180 a mas días

tasa de interes promedio legal mes vencido + 1.00%

En el caso de depósitos en garantía, cuyo universo es de 130 documentos, y cuentas corrientes garantía cuyo universo es de 17, se procederá a evaluar cada caso, para definir la tasa a la cual se debe remunerar cada documento, dichas tasas deberán permanecer en los documentos, por lo cual éstos no se regirán por el tarifario.

Para los depósitos que actualmente se encuentran con una tasa menor a las definidas en el tarifario (8 casos), serán remuneradas a la tasas del tarifario, en cuyo caso el análisis y recalcule de intereses de estos depósitos será realizado por el Area de Tesorería.

El Area de Tesorería será responsable de establecer mecanismos de monitoreo y control, que permitan que las tasas del Banco, se deban de ajustar periódicamente de acuerdo al comportamiento del mercado tomando en consideración los siguientes parámetros:

Por los Vistos, la tasa usará como parámetro la tasa de interés promedio pagada en el Sistema Financiero, para éste producto.



205
205
205

- Depósitos a Plazo, usará como parámetro la tasa de interés promedio legal, del mes vencido.

3. La actualización del tarifario, será realizada por el Area de Operaciones, quien recibirá la instrucción del Area de Tesorería, sobre los nuevos valores a considerar, previa aprobación.

E. PLAN DE TRABAJO

1. Con respecto a las actividades a realizar por el Area de Sistemas, ésta tomará 2 días, poniéndose en marcha a partir del día lunes 27/08/01. Posterior a ésta fecha el Area de Operaciones realizará una revisión aleatoria del proceso a fin de certificar los cambios.

Almamente,

GERÓNIMO V.
Sistemas - BNMI

JOSÉ MANUEL CASTAÑEDA T.
Gerente de Operaciones

Sr. Julio Galvez - Coordinador de Tesorería
Sr. Luis Gygax - Administración y Tecnología
Sr. José Castañeda - Operaciones
Sr. Ramiro Postigo - Operaciones

RAMIRO POSTIGO C.
Gerente



2013
disputa
conducta

ANEXO N° 4

ANEXO N=4
20/09/2000
direct
cuatros

Juan Carlos Orrego
20/09/2000 06:45 PM

cc: Manuel Custodio/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

Tasas de interés

¿procedemos ??

----- Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 20/09/2000 09:44 PM

Edgardo Alvarez
20/09/2000 06:30 PM

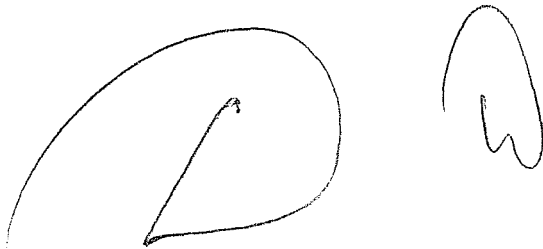
cc: José Cantañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, Juan Carlos
Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Manuel Custodio/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, José Armando
Hopkins/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Tasas de interés

En el presente agradeceré incrementar la tasa de interés compensatorio en dólares de 26%
a 32% anual y el interés moratorio de 4.5% anual a 6% anual.

Adicionalmente, agradeceré incrementar la tasa de interés de los créditos por liquidar de 22% a 32% y
aplicar la misma tasa de interés moratorio de los sobregiros.

Por último, agradeceré considerar estas tasas moratorias y compensatorias para todos los productos
del Banco, Leasing incluidos.

Atte



Banco Nuevo Mundo

Juan Carlos Orrego
18/09/2000 05:50 PM

Re: Manuel Custodio/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

tasas activas

Adjunto propuesta de modificación de tasas de interes activas en moneda extranjera para tu información.

Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 18/09/2000 08:49 PM

Magnolia Zegarra

18/09/2000 05:44 PM

Re: Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

tasas activas

Es toda la razón, ya esta corregido

Activas Compensatorias Vigentes

propuesta de incremento

		Moneda Extranjera	
		Actual	Propuesta
Prod.	Nombre Producto	Tasa Anual %	
104	CUENTA ESPECIAL PRESTAMO	18.00	20.00
113	AVANCE EN CUENTA	24.00	26.00
803	PREST.COMERCIAL R.PROPIOS	24.00	26.00
804	P.COVIDE	24.00	26.00
805	PREST.C.I.I.	24.00	26.00
1110	DSCTO.DE LETRAS	24.00	26.00
1220	DSCTO.PAGARE CAP TRAB	24.00	26.00
1225	DESCUENTO PAGARE	24.00	26.00
1250	DESCUENTO PAGARE IMPORT	24.00	26.00
1620	PAGARE VCTO CAP TRABJ	24.00	26.00
1625	PAGARES AL VCTO	24.00	26.00
1630	PAGARES AL VCTO PRE-EXPOR	24.00	26.00
1640	PAGARES AL VCTO POST-EXPO	24.00	26.00
1650	PAGARES AL VCTO IMPORTAC	24.00	26.00
1710	FACTORING LETRAS	25.00	28.00
1800	LEASING EN TRAMITE	27.00	21.00
1900	LEASING CONTRATADO	19.00	21.00
8120	CRXLIQ.CDIMP PLAZO	22.00	29.00
8240	CRXLIQ.ADV. FIN.PR-EX	22.00	29.00
8260	CRXLIQ.ADV. FIN.IMP	22.00	29.00

2013
Dy. 2013
Calle 1000

ANEXO N° 5

MEMORANDUM

4/11/00

20/11/00
Anexo
Cuentas

Planificación y Control Financiero

Gerencia de Negocios, Operaciones, Marketing y Banca Comercial, Gerencia de Finanzas, Recuperaciones y Negocios Especiales, Banca de Inversión

Variación de tasas compensatorio vencido, moratorio, sobregiro y sobregiro contra canje en moneda extranjera. Vigencia: 02 octubre de 2000

Contrarán las variaciones de tasas de interés en moneda extranjera para los productos señalados, los entrarán en vigencia desde el 02 de octubre.

COMERCIALES ME.

descripción	compensat vcto			moratorio		
	motivo	antes	ahora	motivo	antes	ahora
Rec. Propios	5020	26.0%	32.0%	5030	4.5%	6.0%
P. Cofide	5021	26.0%	32.0%	5031	4.5%	6.0%
P. CII	5022	26.0%	32.0%	5032	4.5%	6.0%
P. Transac Extrajud	5020	26.0%	32.0%	5030	4.5%	6.0%
P. Transac Judicial	5020	26.0%	32.0%	5030	4.5%	6.0%
P. Prop Refinan	5020	26.0%	32.0%	5030	4.5%	6.0%
P. Cofide Refinan	5021	26.0%	32.0%	5031	4.5%	6.0%

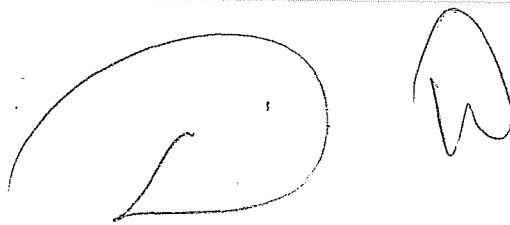
Letras Desconta	2285	26.0%	32.0%	5001	4.5%	6.0%
Pagares desconta	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares desconta	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares desconta	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares desconta	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares al vcmtto	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares al vcmtto	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares al vcmtto	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%
Pagares al vcmtto	2285	26.0%	32.0%	5000	4.5%	6.0%

POR LIQUIDAR

C. Por liquidar	5050	21.0%	32.0%	5051	3.4%	6.0%
Leasing contratado	2051	26.0%	32.0%	2052	4.5%	6.0%

descripción	moratorio			sobregiro			sobreg contra canje		
	motivo	antes	ahora	motivo	antes	ahora	motivo	antes	ahora
as Ctes PN	113	4.5%	6.0%	115	29.0%	32.0%	140	19.5%	32.0%
as Ctes PJ	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%
de entidad finan	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%
de entidad finan	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%
da orga finan	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%
da orga finan	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%
de PN inmoviliz	113	4.5%	6.0%	115	29.0%	32.0%	140	19.5%	32.0%
de PJ inmoviliz	123	4.5%	6.0%	125	29.0%	32.0%	141	29.0%	32.0%

Logo
de Gestión



Juan Carlos Orrego
25/10/2000 06:53 PM

atarios: José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, Jaime
Grau/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Magnolia Zegarra/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
cambio tasas tarifario

p/f proceder, si es posible hoy día.

p/f difundir.

OS

Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 25/10/2000 09:51 PM

Magnolia Zegarra

25/10/2000 06:44 PM

arios: Ricardo Romero/BANCO_NUEVO_MUNDO

cambio tasas tarifario

erdo a lo solicitado por la Gerencia de Negocios y con la aprobación de la gerencia de
amiento y Control Financiero, se procederá a cambiar las siguientes tasas con vigencia desde el
hoy: **(NOTA SON TASAS VIGENTES EN MONEDA EXTRANJERA)**

	ANTES	AHORA
IA ESPECIAL PRESTAMO		
INTERES COMPENSATORIO	18%	24%
INTERES SOBREGIRO	16%	32%
EN CUENTA		
INTERES COMPENSATORIO	24%	32%
ACIONES DE CARTERA		
LETRAS EN DESCUENTO	18%	24%
FACTORING	16%	24%
IZACION POR RANGOS RENOVACION LETRAS COBRANZA SIMPLE		
Rango mayor a	ANTES	AHORA
	28%	30%
10.00	26%	28%
20.00	24%	26%
30.00	22%	24%

aremos su actualización el día de hoy.

2018
25/10/2000
06:44 PM

Juan Carlos Orrego
03/10/2000 07:17 PM

Destinatarios: Ricardo Wurst/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, José
Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

Asunto: Re: variación de tasas

Favor proceder de acuerdo a las instrucciones.

Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 03/10/2000 10:16 PM

Manuel Custodio
03/10/2000 07:15 PM

Destinatarios: Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

Asunto: Re: variación de tasas

Por lo tanto, proceder al cobro de compensatorio vencido y moratorio en los niveles de 7.5%e.m. y
e.m. respectivamente.

W

2013
Castañeda
Castañeda

Juan Carlos Orrego
03/10/2000 12:34 PM

2000
P
S
S

Destinatarios: Magnolia Zegarra/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

Incremento tasas de descuento de letras

Se procederá.

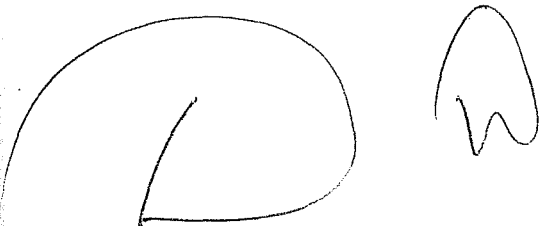
----- Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 03/10/2000 03:34 PM

----- Remitente: Edgardo Alvarez con fecha 03/10/2000 12:30 PM

Destinatarios: Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, Fuad
Khoury/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Luis Gyax/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, Manuel
Custodio/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Incremento tasas de descuento de letras

En el presente agradeceré incrementar en 2% (dos puntos porcentuales) las tasas de
correspondientes a las renovaciones, manteniendo la estructura actual de porcentajes de
cobro.

Atte



Lilian Moore
21/09/2000 07:29 PM

cc: Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Tasas de interés

Carlos, según la conversación telefónica con Edgardo me ha pedido modificar los siguiente:

DE INTERES SOBREGIRO DOLARES DE 29% A 32%
DE INTERES COMPENSATORIO DOLARES DE 26% A 32%
DE INTERES MORATORIO DOLARES DE 4.5% A 6%.

autorizar misma vía.

Carlos estas modificaciones tienen que ser comunicadas a todas las oficinas y sectoristas.

----- Remitido por Lilian Moore/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 21/09/2000 07:23 PM

----- Remitente: José Castañeda cor. fecha 20/09/2000 08:26 PM

cc: Lilian Moore@DOMAIN

Tasas de interés

anterior.

ECT

do por José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 20/09/00 08:28 PM -----

Juan Carlos Orrego
20/09/00 07:57 PM

Para: José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
cc:
Asunto: Tasas de interés

es el documento.

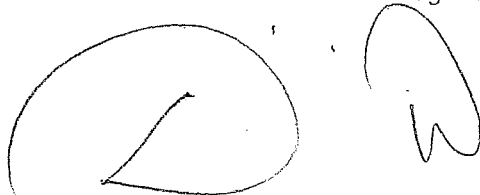
----- Remitido por Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO con fecha 20/09/2000 10:56 PM

Edgardo Alvarez
20/09/2000 06:30 PM

José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, Juan Carlos
Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Manuel Custodio/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN, José Armando
Hopkins/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN
Tasas de interés

El presente agradeceré incrementar la tasa de interés compensatorio en dólares de 26% anual y el interés moratorio de 4.5% anual a 6% anual.

Además agradeceré incrementar la tasa de interés de los créditos por liquidar de 22% a 32% y la misma tasa de interés moratorio de los sobregiros.



2001
en un
sección

Yo mismo agradeceré considerar estas tasas moratorias y compensatorias para todos los productos
Banco, Leasing incluidos.

entamente

20

2062
del 2000
del 2000

2063
en un
perpetuo

Juan Carlos Orrego
20/09/2000 07:26 PM

Saludos: José Castañeda/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN


Re: Tasas de interés

p/f proceder con la solicitud de incremento de tasas de interés de Edgardo Alvarez.

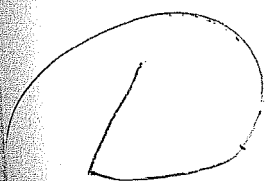

Remitido por Juan Carlos Orrego/37...CO_NUEVO_MUNDO con fecha 20/09/2000 10:24 PM

Manuel Custodio
20/09/2000 07:18 PM

Saludos: Juan Carlos Orrego/BANCO_NUEVO_MUNDO@DOMAIN

Re: Tasas de interés 

FAVOR, DE INMEDIATO.

2064
dnuw
seufo

ANEXO N° 6

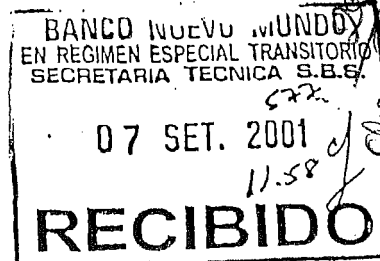
MEMORANDUM

PARA : Sr. Luis Carrillo
Sra. Manuela Carrillo
Representantes SBS

DE : Sr. Alfonso Gerónimo V.
Sistemas - BNMI

ASUNTO : Tasas productos Activos

FECHA : 04 de Septiembre del 2001



de acuerdo a la reunión sostenida el 04 de Septiembre en la Oficina de los representantes se determinó realizar los siguientes ajustes a las tasas de interés vencida en dólares, a los productos del activo, de acuerdo a las siguientes definiciones:

Interes Vencido

Cuando un crédito no registra el pago correspondiente a su cuota, hasta la fecha de vencimiento, éste entra en mora al día siguiente de dicha fecha, a partir de ésta el sistema le aplica una nueva tasa Interés vencido, y adicionalmente un interés moratorio. Para efectos del ajuste planteado éste se realizará solamente sobre el interés vencido (para créditos en dólares), de acuerdo a las siguientes condiciones:

Condicion Tasa va = A	Regla a Aplicar	EJEMPLO			
		A	B	C	D
		Tasa Activa	Interes Vencido	Moratorio	Nvo. Interes Vencido
20%	$D = A + (B - A) * 25\%$	25	32	6	26,75
20%	$D = A + (B - A) * 50\%$	18	32	6	25,00

Procedimiento

Para poner en práctica, las nuevas tasas vigentes se procederá de la siguiente manera:

El Area de Sistemas proporcionará a los Representantes SBS un listado con la situación de las tasas vigentes a la fecha, que se vienen aplicando para los diferentes productos

Seguidamente Sistemas procederá a realizar una simulación de éstas tasas vencidas, aplicando los nuevos criterios de cálculo, sobre toda la cartera del Banco y proporcionará un listado resumen de éstas a los Representantes SBS.

Luego de revisar este Listado por parte de los Representantes SBS, se procederá a aplicar las tasas a los productos del activo.

Adicionalmente el Area de Operaciones del Banco, se encargará de validar por muestreo que los cambios realizados por Sistemas, estén correctamente aplicados.

A fin de asegurar que este proceso se ejecute correctamente, Sistemas realizará un proceso que valide, cada vez que exista un cambio en el tarifario (genérico) de las

tasas de interés vencido, a fin de aplicar la definición descrita en el presente documento, a todos los créditos involucrados.

2068
denunciado
Reservado

Plan de Trabajo

Con respecto a los 2 primeros puntos, éstos serán entregados para su análisis y revisión el día de hoy.

Con respecto a la aplicación de las tasas a los productos, esto implica adecuar programas, por productos los cuales se realizarán de acuerdo al siguiente Orden:

Producto	Responsable	Fecha Estimada
Leasing	Sistemas	
Artería	A. Torres	10/09
Créditos Comerciales	G. Goycochea	10/09
Créditos Hipotecarios	G. Goycochea	11/09
Créditos Personales	G. Caycho	11/09

mente:

GERONIMO V.

Sistemas - BNMI

Carmen Mendoza - Coordinadora SBS Area de Negocios

Julio Galvez - Coordinador SBS Area de Tesorería

Oswaldo Coaguila- Sistemas SBS

Luis Gyax - Administración y Tecnología

José Castañeda - Operaciones

Juan Carlos Orrego - Finanzas

Benjamin Huamán de los Heros - Negocios

Oswaldo Coaguila- Sistemas SBS

07/09/

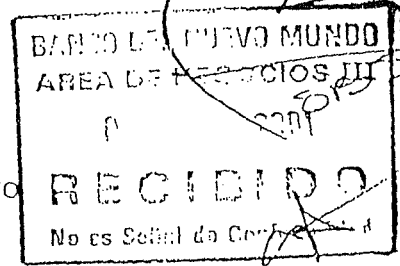
APLICAR LIT PARTIAL DEL
 TASAS M/N A PARTIR DE
 NUEVAS

2040
 05/10/01 ALEXO
 12:09 PM

MEMORANDUM

Sra. Manuela Carrillo Portocarrero
 Sr. Luis Carrillo Ruiz
 DELEGADOS SBS

Sr. Benjamín Huamán de los Heros Pancorvo
 GERENCIA DE NEGOCIOS



Nuevas Tasas para Productos Activos en MN

03.OCT.2001

acuerdo a las conversaciones sostenidas sobre el tema de la referencia,
 hacemos ante Uds. la siguiente propuesta de Tasas Activas en MN, para su
 aprobación, las cuales serán aplicables en los casos en que el cliente proceda a la
 operación y/o refinanciación del crédito :

Tasa Activa para Créditos Vencidos (*) en MN, aplicable a partir del vencimiento :

Concepto	Propuesta	Vigente
Interés Compensatorio	42.58% TEA (3.00% TEM)	138.18% TEA (7.50% TEM)
Interés Moratorio	16.08% TEA (1.25% TEM)	19.56% TEA (1.50% TEM)
Total	58.65% TEA	157.74% TEA

Nota

En caso que la tasa original del crédito sea mayor a la tasa propuesta se
 mantendrá la primera
 Incluyen Pagares, Créditos Comerciales y/o otras modalidades (factoring,
 letras en descuento, etc.)

Tasa Activa para Sobregiros en MN, aplicable a partir del 01-Ene-01:

Concepto	Propuesta	Vigente
Interés Compensatorio	79.59% TEA (5.00% TEM)	138.18% TEA (7.50% TEM)
Interés Moratorio	16.08% TEA (1.25% TEM)	19.56% TEA (1.50% TEM)
Total	95.66% TEA	157.74% TEA

Nota

Se podrá evaluar excepciones en las que el funcionario de la cuenta proponga
 una tasa menor en el caso de sobregiros que tengan el sustento debido.

determinación de las tasas propuestas se ha tomado como referencia
la política interna del banco así como información del sistema financiero (ver
anexo)

anexo.

Huamán de los Heros P.
DE NEGOCIOS

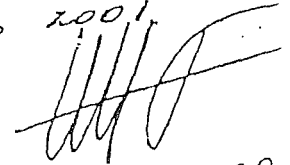
de Pagarés MN.
de Créditos Comerciales MN.
de Tasas Referenciales.

Confirma.

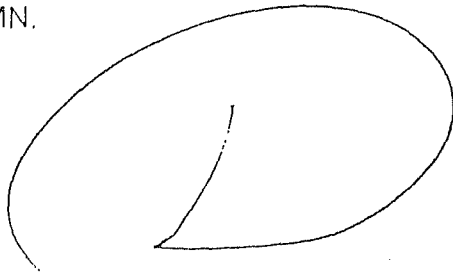
Para el caso 1. N del se
de aplicación el pte ajuste
Interés compensatorio 31%
" Mercaderías 16%

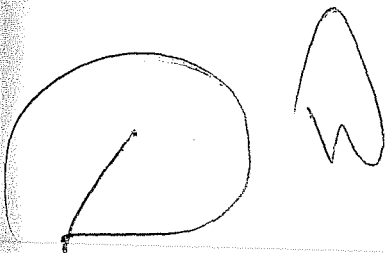
Para el caso 2. N del se
de aplicación el pte ajuste.
Interés compensatorio 79%
Interés Operativo 16%

Comunicar estos datos a
partir de enero 2001.



05.10.200





2063
dinero
sentido

TASAS REFERENCIALES

Tasa de Referencia Pagarés MN

Concepto	Tasa Prom. Pond. Pagarés BNM	Tasa Usual Pagarés BIF
Interés Compensatorio	26.23% TEA	35% TEA
Interés Moratorio	--	15% TEA

ola.

La TAMN publicada al 02-Oct-01 es 24% TEA.

El Costo Promedio Ponderado es de 6% TEA para de los Depósitos BNM en MN y 4% TEA para los Depósitos a la Vista en MN.

Tasa de Referencia Sobregiros MN

Concepto	Tasa Usual Sobregiro BIF
Interés Compensatorio	93% TEA
Interés Moratorio	6% TEA

DA

Handwritten signature or mark.

Tip o Do c.	Documento	Nombre de Cliente	Saldo	TEM (%)	TEA	Tasa Actual TEM	TEA Actual
2	20100594537	LABOR. QUIROFANO S/	13,326.57	1.80	23.87%	8.21%	157.76%
2	20123478470	TOULOUSE LAUTREC	40,509.55	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
2	20100154057	G Y M S.A.	4,738,500.00	1.67	21.99%	8.21%	157.76%
2	20264940100	DANUBIO S. A.	684,693.32	2.10	28.32%	2.10%	28.32%
2	20100114187	ICCGS.A.	180,000.00	2.20	29.84%	2.20%	29.84%
2	20258562284	AESA	1,449,206.80	2.20	29.84%	8.21%	157.76%
2	20111175382	INREPCO PERUANA S.	11,375.00	3.50	51.11%	8.21%	157.76%
2	20158629985	TELEMATIC	65,681.99	3.50	51.11%	8.21%	157.76%
1	08344314	YARLEQUE S., MIGUEL	6,888.90	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
2	20203255773	IMP. NUEVO SIGLO S.A	7,986.52	3.00	42.58%	8.21%	157.76%
1	25556786	LEFEVRE G. ANTONIO I	833.45	5.00	79.59%	5.00%	79.59%
2	20100420971	AH-GUSTO S.R.L.	122,806.10	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
2	20101133428	IND. DE POSTES SRL.	4,000.00	3.00	42.58%	8.21%	157.76%
2	20101285872	MADER.IQUIT.PUCALLF	45,945.69	2.80	39.29%	2.80%	39.29%
2	20306182201	EQUIPOS Y OBRAS S.A	38,000.00	4.00	60.10%	8.21%	157.76%
2	20101252273	CLINICA MONTEFIORI	27,000.00	2.50	34.49%	2.50%	34.49%
2	20330821699	UNIPACK S.A.	1,697.25	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
1	08410971	REYES R. EMILIO F.	12,630.87	3.00	42.58%	8.21%	157.76%
1	08431405	CELIS N. FELIX	3,926.08	3.50	51.11%	3.50%	51.11%
1	09410273	MIRANDA B. JUAN F.	2,350.04	2.10	28.32%	8.21%	157.76%
2	20375654408	FOTO TRES S.R.L.	4,606.57	5.00	79.59%	8.21%	157.76%
1	07088160	LEON ARONE, SERGIO	13,175.16	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
1	07422833	HUANCA DE M. MAXIMA	353,372.65	1.65	21.70%	1.65%	21.70%
1	06254546	SUAREZ R. ELDER	17,097.86	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	16451237	VILLARREAL J. FLOREN	20,760.35	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	17850289	OBANDO R. MARIO	5,952.65	3.00	42.58%	8.21%	157.76%
1	17884427	PAZ DE F. CARMEN	15,742.74	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	17922156	AGUILERA P. PEDRO	9,340.87	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
1	17923608	MORENO G. JAVIER	12,052.90	3.00	42.58%	3.00%	42.58%
1	18013687	GAÑOZA B. RAFAEL	9,427.83	2.50	34.49%	2.50%	34.49%
1	19180704	LLICAN F. JULIO	8,619.74	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19182139	GRADOS I. NICOLAS	9,690.81	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19183907	CALDERON A. OSCAR	11,511.67	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19184864	FELIPE DE LL. SANTOS	5,303.54	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19185197	LLANOS M. JOSE	4,245.13	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19186106	REYES CH. PABLO	5,130.55	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19192887	CERVANTES C. JUAN Y	2,241.15	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19193561	BOBADILLA T. SEGUNC	14,012.56	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19197867	RODRIGUEZ C. OSCAR	6,765.57	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19198213	GALLARDO P. SANTOS	11,150.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19200674	VASQUEZ M. CELINDA	13,363.85	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19201617	SALDAÑA R. VICTOR E.	16,800.51	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19202011	PAZ C. FELIPE	7,112.71	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19202739	YEPEZ P. ANTERO	3,247.14	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19203425	SORIANO A. OLGA V	43,700.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19208736	BAZAN V. HECTOR V	12,228.37	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19212541	GALLARDO LL. AUGUST	27,000.00	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19214616	CIEZA M. MAURO	17,295.12	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19214694	TAVERA S. ARTURO	21,790.11	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19215170	CARRERA P. OSCAR	4,060.63	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19215288	RUIZ C. WALTER F.	5,006.58	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19217075	ARCE V. SEBASTIAN	16,825.56	1.75	23.14%	1.75%	23.14%
1	19217983	RIGGS T. JOEL	8,460.04	2.00	26.82%	2.00%	26.82%
1	19219494	RODRIGUEZ R. RICAR	300,000.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19224125	TORRES G. EDILBERTO	17,107.20	2.00	26.82%	8.21%	157.76%
1	19224747	COLCHAO M. COSME	4,334.53	2.00	26.82%	2.00%	26.82%

2020
Anual
selección

19224748	RIOS A RAFAEL	10,000.00					
19225488	CERNAQUE C.FAUSTIN	48,337.22	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19236040	ALVAREZ T. CONSUEL	4,243.12	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19241201	SULLON CH.JOAQUIN	13,385.55	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19241966	PEREZ Q. LEILA FLOR	27,619.88	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19244089	SALDAÑA B. ELEODOR	11,689.04	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19244453	TERAN S. ALBERTO	1,298.02	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19244951	TIRADO V.VICTOR W.	16,208.34	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19245111	VASQUEZ C. TELMO	7,800.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19245122	TIRADO V. LUIS F.	15,158.07	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19245151	BURGOS C. AQUILINO	4,470.56	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19247368	BRIONES T. JUAN JOSE	2,008.14	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
19254342	ESFINOZA R. CECILIA	82,500.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
19254342	ESPINOZA R. CECILIA	49,796.38	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
26634757	CASTILLO M.DOMINGO	14,763.66	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
27078158	MEDINA ZAFRA JUAN	6,508.17	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
27165264	URQUIZO G. ROMAN	10,750.34	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
27167041	NINATANTA H. MANUEL	13,950.00	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
27552402	CABANILLAS M.MARIA I	31,716.11	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
20170308761	ASERR TUNG YING SRI	175,000.00	2.50	34.49%	2.50%	34.49%	
20439031361	ENRREDOS S.A.C.	83,000.00	2.50	34.49%	2.50%	34.49%	
17813132	QUIROGA DE S. JESUS	4,245.62	3.00	42.58%	8.21%	157.76%	
20134427389	N.VASQUEZ CONTRAT.	76,511.11	3.00	42.58%	8.21%	157.76%	
20211453606	JOSE SPONZA S.R.LTD	132,326.27	2.50	34.49%	8.21%	157.76%	
20396668719	EDIGESA	25,930.17	4.00	60.10%	8.21%	157.76%	
20100401160	POLINDUSTRIA S.A.	66,401.48	2.70	37.67%	2.70%	37.67%	
20100002621	MOLINO EL TRIUNFO S	1,255,896.69	1.80	23.87%	1.80%	23.87%	
20206195038	CONSOR.PESQ.CAROL	2,138,984.48	2.00	26.82%	8.21%	157.76%	
20101317316	DIESTRA S.A.	92,000.00	2.00	26.82%	2.00%	26.82%	
20373871771	KINTETSU ADUANAS S	233,179.90	2.80	39.29%	2.80%	39.29%	
		13,176,069.10	1.96	26.23%	6.45%	111.76%	

2021
dimp
set

DA

11/10

Oficial	Nombre de Oficial	Tip o Do c.	Documento	Nombre de Cliente	Saldo	TEM (%)	TEA	Tasa Actual TEM (%)	TEA Actual
	23 ZAVALETA R ANA CECILIA	2	20404015631	ANDAHUASI S.A.C.	1,098,540.01	1.60	20.98%	1.60	20.98%
	28 MUNAR MAINETTO JUAN ALBERTO	2	20110185562	SÉRICO SEGUR S.A.	61,218.99	2.50	34.49%	8.21	157.76%
	28 MUNAR MAINETTO JUAN ALBERTO	2	20136974697	SUPEMSA	2,536,302.17	1.04	13.22%	1.04	13.22%
	29 JUAN ALBERTO MUNAR MAINETTI	2	20100121043	FILTROS LYS S.A.	2,268,037.94	1.14	14.57%	1.14	14.57%
	206 AGENCIA CHACARILLA	1	08239870	GERVASI LL, SERGIO	1,949.02	2.50	34.49%	8.21	157.76%
	208 WONG FOX JAIME	2	20290956472	MARDAY S.R.LTDA.	13,608.37	2.75	38.48%	2.75	38.48%
	209 PONCE TIRADO CESAR	1	07579728	LUCAR F. ROSA	1,933.60	3.50	51.11%	8.21	157.76%
	209 PONCE TIRADO CESAR	1	25627489	CASTILLO C. ORLANDO	4,156.45	2.50	34.49%	8.21	157.76%
	215 NEYRA FLORES LUIS	1	06816685	JAYO M. CESAR MARTIN	26,348.49	2.50	34.49%	8.21	157.76%
	222 LOCK CHAVERA FRANK	1	08656323	FLORES I. WILLIAM	3,618.18	2.50	34.49%	8.21	157.76%
	222 LOCK CHAVERA FRANK	2	20371706829	INVERS. AYCAHI YANA	12,787.35	3.00	42.58%	3.00	42.58%
	224 QUINTAS DE SEOANE V. LUIS	2	20123215622	MANUFACT. VILLANUEVA	38,043.13	4.00	60.10%	8.21	157.76%
	301 BRICEÑO PAJUELO DANY	1	19240426	SUING C. VICTOR	3,678,520.32	1.53	19.99%	1.53	19.99%
	202 ESCOBAR DEL SOLAR VERONICA	2	20101300260	LAVA SPORT S.A.	388,473.86	1.40	18.16%	8.21	157.76%
	202 ESCOBAR DEL SOLAR VERONICA	2	20101443290	RIO SECO S.R.LTDA	388,473.86	1.40	18.16%	8.21	157.76%
					10,522,011.74	1.35	17.42%	1.92	25.62%

2072
olivero
retrata

MEMORANDUM SBS-BNM-L-1642-2001

: Sr. Javier Escriba
: Sr. Julio Gálvez
: Sr. Alfonso Geronimo
: Sr. Benjamín Huamán de los Heros
: Disminución de Tasas de Interes Sobregiros ME
: 22 de Noviembre del 2001

to a la presenta sirvase encontrar copia de memoradum aprobatorio
la reducción de tasas de interés compensatorio y moratorio de los
giros en ME a fin de que instruya su aplicación.

mente.

Mendoza Flores
nadora de Créditos SBS

Jaurin
22/11/01
6:10 PM
D. G. G.
D. G. G.
D. G. G.

D W

MEMORANDUM

SR. LUIS CARRILLO RUIZ - REPRESENTANTE SBS

SRA. MANUELA CARRILLO PORTOCARRERO - REPRESENTANTE SBS

SR. BENJAMIN HUAMAN DE LOS HEROS - GERENCIA DE NEGOCIOS

DISMINUCION TASAS DE INTERES SOBREGIROS ME

20.11.01

del presente, planteamos a ustedes la siguiente reducción de tasas compensatoria y moratorio de los sobregiros en ME:

TASA ACTUAL

TASA PROPUESTA

32%

22%

6%

4%

por nuestro pedido, es necesario tener en consideración lo

los son facilidades temporales (de muy corto plazo). En el BNM, los se han convertido en créditos estructurales (eje. pagarés)

crédito de muy corto plazo, su tasa de interés es bastante en el BNM, perdió su naturaleza de crédito temporal, siendo que con el sistema financiero radica en el plazo (11 meses aprox. las máximo demás Bancos).

característica, estos créditos tienen un riesgo superior a cualquier. Este crédito no está respaldado por ningún documento, que mérito ejecutivo, por lo que su ejecución es más complicada y su recuperación se hace más lenta y más riesgosa

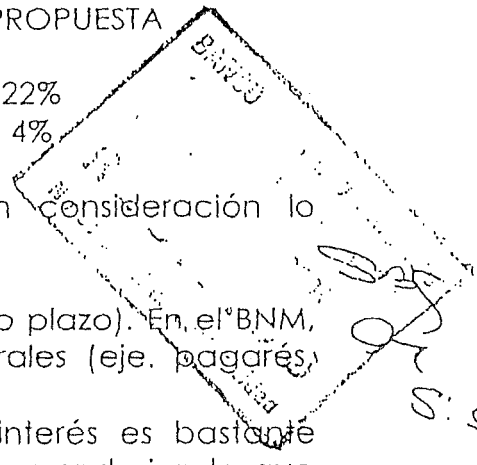
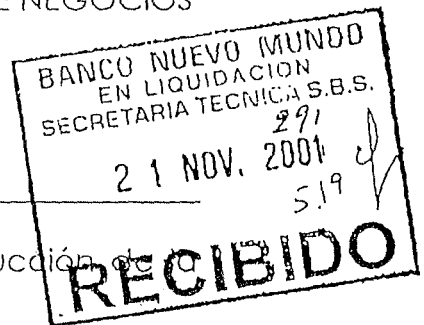
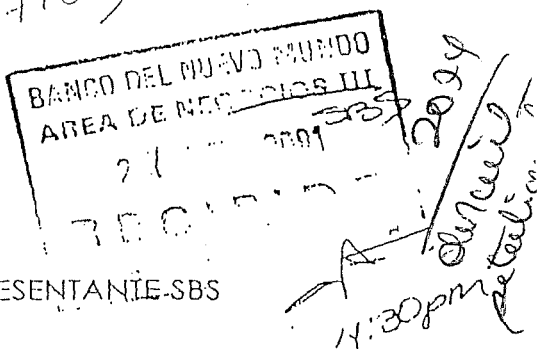
la tasa elevada que tienen actualmente los sobregiros, al cliente es atractivo el pago de su obligación al BNM.

la económica-financiera, que afrontan la mayor parte de las pérdidas, por la tasa actual el sobregiro se vuelve prácticamente

refinanciar estos sobregiros mediante pagaré, contaremos con mérito ejecutivo.

AN DE LOS HEROS
e Negocios

CARMEN MENDOZA FLORES
Representante SBS



21/11/01

AN DE LOS HEROS
e Negocios

CARMEN MENDOZA FLORES
Representante SBS

CARMEN
Procedo de
de Enno-01
a partir de

2025
denied
detention

ANEXO N° 7

ACTA DE REUNION

ASISTENTES : Sra. Manuela Carrillo - Representante SBS
Sra. Carmen Mendoza - Coordinadora Negocios SBS
Sr. Javier Escriba - Coordinador SBS
Sr. José Castañeda - Operaciones
Sr. Alfonso Gerónimo - Sistemas

ASUNTO : Tasas de Productos Activos

LUGAR : Oficina de Representantes SBS - Piso 15

FECHA : 17 de Diciembre del 2001

ACUERDOS

procedió a revisar los listados de tasas activas, elaborados por el Area de Sistemas, a fin de identificar los rangos de tasas existentes (por cada producto), en la cartera de créditos del Banco, a partir del análisis de ésta información la Coordinadora de Negocios y los Liquidadores SBS, solicitaron efectuar las siguientes modificaciones:

Créditos en Dólares

En el caso de los créditos en dólares se procederá a mantener la tasa pactada, después de la fecha de vencimiento, es decir no se cobrará el interés compensatorio vencido. Con respecto al interés moratorio de éstos créditos, se procederá a cambiar la tasa actual del 4% TEA, a la nueva del 2% TEA.

Créditos en Soles

En el caso de los créditos en soles, igual se procederá a mantener la tasa pactada, después de la fecha de vencimiento, es decir no se cobrará el interés compensatorio vencido. Con respecto al interés moratorio de éstos créditos, se mantendrá en 1.25 % mensual.

Sobregiros

En el caso de los sobregiros, para efectos del ajuste, se ha tomado como referencia la tasa más alta de pagarés capital de trabajo, asignando para el sobregiro las siguientes tasas:

Sobregiros en Moneda Nacional: 5 % mensual, moratorio 1.25 mensual

Sobregiros en Moneda Extranjera: 23 % anual, moratorio 2 % anual

Prestamos personales

En el caso de los préstamos personales que operan en el aplicativo de cuentas corrientes, éstos se rigen por el criterio definido para los créditos numeral A, B, más no por el de sobregiro numeral C.

PROCEDIMIENTO

Se procederá a realizar un cambio masivo de las tasas vencidas y moratorias, en el tarifario, siguiendo los criterios definidos en el presente documento, para lo cual se emitirá un listado de modificación a fin de que sea revisado por el Area de Operaciones.

Se procederá a realizar el proceso de recálculo de intereses de todos los documentos que se encuentran vencidos a la fecha, tomando como base del recálculo el 01/01/2001

Para cada producto a recalcular. Sistemas elaborará listados que permitan el análisis y revisión, de los cálculos realizados, así como permitir la regularización contable respectiva por parte del Area de Operaciones. (extorno de intereses).

Se procederá a realizar el recalcu lo por producto de acuerdo al siguiente orden:

Leasing
Cartera
Créditos Comerciales
Créditos Hipotecarios
Créditos Personales

Adicionalmente al proceso de recalcu lo, hay que considerar el proceso de revisión que realiza el Área de Operaciones.

ALFONSO GERONIMO VASQUEZ
Jefe de Desarrollo

EL CASTAÑEDA T.
de Operaciones

IVO MUNDO
IDACION
RIBA CANO
raciones S.B.S

IVO MUNDO
IDACION
MENDOZA FLORES
ador de Créditos S.B.S.

Alfonso Geronimo
PROCEDER DE ACUERDO
DE PRESENTE DOCUMENTO.

17.12.01.

2017
Olivero
Peterson.

ANEXO N° 8

COMITÉ DE CREDITOSACTA N° 01-20012079/
elavado
de 600

Lima a los 24 días del mes de Enero de 2001, siendo las 17 horas, se reunieron en el local funcional del Banco Nuevo Mundo en Intervención, sito en Paseo de la República 3033, San Isidro, a los de constituir el Comité de Créditos, los siguientes funcionarios de la Superintendencia:

Sr. Carlos Quiroz Montalvo
Sra. Manuela Carrillo Portocarrero
Dr. Carlos Chavez Villanueva
Sr. Raúl Cordiglia Paz
Sr. Luis Carrillo Ruiz

La Giselle Zakdivar Terry (SBS) actuará como secretaria del comité.

ENDA

Elección del Comité de Créditos y de su Presidente.

Aprobación de la Directiva para refinanciar operaciones crediticias.

TERDOS

Elección del Comité de Créditos y del Presidente

Se acordó nombrar al Comité de Créditos conformado por las siguientes personas Sr. Carlos Quiroz Montalvo, Sra. Manuela Carrillo Portocarrero, Dr. Carlos Chávez Villanueva, Sr. Raúl Cordiglia Paz, Sr. Luis Carrillo Ruiz, nombrándose por unanimidad al primero de los señalados como Presidente del Comité.

Aprobación de la directiva de refinanciación de obligaciones

Se procedió a la aprobación de la Directiva N° 01-2001 "Refinanciación de Obligaciones Crediticias", la cual contiene los siguientes aspectos:

DIRECTIVA N° 01-2001 "Refinanciación de Obligaciones Crediticias"

Pro

La condición del crédito para lograr una recuperación más efectiva.

Legal

Resolución SBS N° 899-2000 (11-12-00): Se faculta a los Representantes SBS, para que apliquen efectiva y oportuna recuperación de los créditos otorgados por la empresa beneficiaria.

me N° 10-2001 - LEG (04-01-01): Informe de la Jefatura del Departamento Legal de la
el cual aprueba la Compensación de Obligaciones y Operaciones Refinanciadas a
arse en la etapa de Intervención.

2020
disculpa
colaboro

vencidos y/o en cobranza judicial. Se evaluarán los casos especiales que por su
deberán ser tratados por el Comité, como operaciones de deudores que cuentan con
reestructuración aprobados en otras entidades.

Condiciones mínimas para la aprobación de operaciones refinanciadas

El deudor deberá realizar un aporte en efectivo o cuota inicial entre el 5% y 15% del monto a
pagar, teniendo en cuenta en esta escala aquellos casos en que el deudor sea una empresa que
no tiene depósitos no cubiertos por el FSD, a los cuales se les brindará un tratamiento especial.
El plazo máximo será hasta 3 años.

El plan de pago se establecerá de acuerdo a la capacidad de pago del deudor, previa evaluación
de la situación económico-financiera y/o flujo de caja proyectado.

Las tasas de interés se mantendrán de acuerdo al Tarifario Vigente, es decir, la que se viene
cobrando actualmente.

La excepción a lo contemplado en la presente norma deberá contar con el sustento adecuado que
justifique su aprobación.

Requisitos Económico-Financiera

Se revisará los últimos estados financieros, los cuales deberán tener una antigüedad no mayor a 6
meses a fin de evaluar la situación financiera y económica de la empresa. Para personas naturales
se deberá tener información económica sobre su capacidad de pago.

Se evaluará la Caja y premisas consideradas.

Se deberá tener un Informe Técnico, elaborado por el sectorista de la cuenta, que sustente adecuadamente la capacidad
de pago del deudor, a fin de viabilizar la respectiva operación.

Se valorarán las garantías preferidas y las de rápida realización, como las señaladas en la
Resolución SBS N° 572-97.

Las garantías deberán contar con valorización actualizada.

Si fuera necesario, se requerirá al deudor mejorar la calidad de las garantías y/o
reemplazarlas.

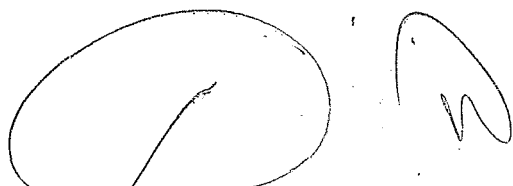
Forma de la operación de refinanciación

Se otorgará un Pagaré o un Contrato en el que se contemplará las condiciones aprobadas.

Una vez aprobado el crédito, las condiciones que se dan deben cumplirse en un plazo máximo de 45

Excepciones

Los casos especiales serán tratados directamente por el Comité.



Niveles de aprobación

En efectos de la Aprobación en el Comité de Créditos, el Coordinador de Créditos presentará la Propuesta de Crédito, la cual, de ser necesario, deberá contar con la opinión del área legal.

La Propuesta de Crédito que se presente en Comité deberá contar con las respectivas aprobaciones de los funcionarios del Banco, así como la del Coordinador de Créditos de la SBS.

Las aprobaciones deben contar con el respectivo sello, a fin de identificar a los funcionarios que aprueban la Propuesta.

Niveles de aprobación:

Directorista de la cuenta
Gerente de Grupo
Gerente de Negocios
Gerente de Riesgos
Coordinador SBS de Créditos
Coordinador SBS de Legal, en caso sea necesario.

Debido a más asuntos que tratar, se procedió a redactar el Acta de la presente reunión, la que luego fue aprobada sin observaciones y suscrita por la totalidad de los asistentes en señal de conformidad, levantándose la sesión siendo las 19:30 horas.

2 W

2001
Cruz
000.7

2022
du 1er
octobre

ANEXO N° 9

2083
2/10/09
alm
del 22/10

CARTERA DE CREDITOS-

1. Recuperaciones

Desde la instalación del Comité de Créditos se han realizado un total de 25 comités, en los cuales se han evaluado 404 propuestas acordándose lo siguiente:

- a) Aprobadas : 361 que ascienden a US\$78,714M, la cuales se vienen formalizando a través de pagarés.
- b) Desaprobadas : 35 propuestas que ascienden a US\$12,534M
- c) Devueltas por no cumplir condiciones : 05 propuestas que ascienden a US\$13,230M
- d) Observadas : 03 propuestas que ascienden a US\$13,619M (se ha solicitado información técnica adicional)

2 W

RELACION DE CLIENTES CON PROPUESTAS DE CREDITOS
VISTOS EN COMITES DE CREDITOS DE LA SBS

CLIENTE	OPERACIÓN PROPUESTA	IMPORTE DE LA OPERACIÓN	RESULTADO
Boga Comunicaciones	Prórroga de Pagare	92M	APROBADO
Distribuidor de Productos Generales	Prórroga de Pagare	160M	APROBADO
Los Portales	Transferencia a Judicial	146M	APROBADO
Productos Químicos Industriales	Prórroga de Pagare	51M	APROBADO
Electro Pachitea	Prórroga de Pagare	92M	APROBADO
Prima	Modificación de Cronograma de Pagos	80M	APROBADO
Agropecuaria Chirnu	Liberación de Warrant		APROBADO
Ransa Comercial	Refinanciamiento de Sobregiro	841M	APROBADO
Sociedad Agrícola Oroasa	Prórroga y Modificación de Pagare	397M	APROBADO
Inversiones Transportes y Servicios Cinco	Refinanciación	14M	APROBADO
J. Faber Castell	Prórroga de Pagare	494M	APROBADO
Prosa	Prórroga y Modificación de Cronograma de Pagare 883892	450M	APROBADO
Prosa Producción Mezcla	Levantamiento de Hipoteca	220M	APROBADO
Prosa	Prórroga de Pagare 884149	186M	APROBADO
Prosa	Prórroga y Reducción de Stand-By	60M	APROBADO
Quinonez Nuñez Miguel	Prórroga de Crédito Hipotecario	51M	APROBADO
E. Wong	Prórroga de Pagare	3,425M	APROBADO
Moises Heresi Abdelnour	Prórroga de Pagare	18M	APROBADO
Representaciones Tecnimoltris	Prórroga de Pagare	21M	APROBADO
Construcciones Residenciales	Cargo en Cuenta de Ahorros y Extorono de Intereses.	26M	APROBADO
Procesos Industriales Madereros	Prórroga de Pagare	60M	APROBADO
Mecanismos y Accesorios Metálicos	Prórroga de Pagare	22M	APROBADO
Distribuidor de Productos Generales	Prórroga y Reducción de Pagare 875965	160M	APROBADO
Cia. Minera Casapalca	Refinanciación	710M	APROBADO
Carmen Inés Rezkalah Mejil	Reprogramación de Pagare	27M	APROBADO
Prosa & Cia	Prórroga de Pagare	355M	APROBADO
Laina Gas	Cancelación de Deuda	174M	APROBADO
Despachos Aduanales	Levantamiento de Hipoteca	101M	APROBADO
Importadora Casa Blanca	Cesión de Deuda- Leasing	31M	APROBADO
Prosa	Prórroga de dos Pagare	184M	APROBADO
Los Finales Despositos de Aduanas	Reestructuración de Obligaciones Vencidas	183M	APROBADO
Electro Pachitea	Modificación de Amortizaciones	87M	APROBADO
Ormeño Cargo Service	Prórroga y Modificación de dos Pagare	38M	APROBADO
Bembos	Nuevo Cronograma de Leasing (6 contratos)	525M	APROBADO
Lumcenter	Prórroga de Pagare por 30 días	27M	APROBADO
Savar Agencias de Aduana	Levantamiento de Hipoteca	566M	APROBADO
Boga Comunicaciones	Prórroga, Reducción y Modificación de Pagare	92M	APROBADO
Instituto Toulouse Lautrec	Refinanciación de Pagare	92M	APROBADO
Caavedo Reyes Manuel	Descuento de Pagare por 30 días	4M	APROBADO
Malamud Wechselsblatt	Reprogramación de Crédito Hipotecario	83M	APROBADO
Shezzi Giannoni	Refinanciación y Modificación de Pagare	46M	APROBADO
ECN Trading	Consolidación de 6 Pagare en uno.	119M	APROBADO
Prosa Interacional	Modificar la Reestructuración de Crédito	500M	APROBADO
Sanficatora Baguetera Francesa	Implementación del Plan de Reestructuración Indecopi	48M	APROBADO
Relados y Derivados	Implementación del Plan de Reestructuración Indecopi	128M	APROBADO
Touslin Mecil	Reestructuración de Pagare	145M	APROBADO
Prosa	Reducción de Tasa y Reprogramación de Crédito Hipotecario	57M	APROBADO
Prosa	Pagar Ultima Cuota en cuotas mensuales por el 50% c/u	68M	APROBADO
Prosa	Refinanciación de Pagare	24M	APROBADO
Prosa Sean Hoteleros	Refinanciación	402M	APROBADO
Prosa El Escolar	Reducción y Reprogramación de Cronograma de Pagos	S/. 1391M	APROBADO
Prosa	Refinanciación de Pagare	66M	APROBADO
Prosa	Modificación de Pagare	18M	APROBADO
Prosa Rondon Polo	Prórroga y Reducción de Pagare	28M	APROBADO
Prosa Bogovich Cesar	Reestructuración de deuda plasmada en Transacción Extra-Judicial	24M	APROBADO
Prosa y Lutes	Reducción y Modificación del Cronograma de pagos	90M	APROBADO
Prosa Trading Corp			
Prosa de Traders Exponadores e			
Prosa			
Prosa	Reestructuración de Pagare	17M	APROBADO
Prosa	Reestructuración de cuotas Vencidas de los Leasings 380 y 986	161M	APROBADO
Prosa	Prórroga de Pagare por 30 días	267M	APROBADO
Prosa Organicos Nacionales	Refinanciación de pagare 958311	22.8M	APROBADO
Prosa			
Prosa	Reprogramación de pagare vencido y cobertura de sobregiro	S/. 13M	APROBADO
Prosa	Consolidación de 3 pagare y sobregiro de cla. cte. en 1 solo pagare	35M	APROBADO
Prosa	Consolidar saldo de 1 pagare y sobregiro en un 1 sólo pagare	68M	APROBADO
Prosa	Levantamiento de garantía hipotecaria	790M	APROBADO
Prosa			
Prosa	Modalidad pagare ME	74M	APROBADO
Prosa			
Prosa	Modalidad pagare ME	19M	APROBADO
Prosa	Prórroga y modificación de pagare	10M	APROBADO
Prosa	Reestructuración de préstamo personal	22M	APROBADO
Prosa			
Prosa	Modalidad pagare ME	22M	APROBADO
Prosa	Prórroga y reducción de pagare	106M	APROBADO
Prosa	Subrogación de obligaciones y reducción de intereses compensatorios	2,600M	APROBADO
Prosa	Modalidad Pagare ME por US \$125,000.00 y Leasebacks por US \$3'955,636.97, US \$893,758.04 y US \$443,648.78	6,880M	APROBADO
Prosa	Modalidad pagare ME por US \$19,000.00 y crédito comercial (Cofide) por US \$196 200 00	215M	APROBADO

2004
Derecho
Sobretorno

W

Electro Hogar	Modalidad prórroga y reducción de pagaré ME 959292 por US \$10,651.68	11M	APROBADO
John Barragán	Modalidad pagaré para capital de trabajo ME por US \$199,274.00	199M	APROBADO
Representaciones Tecnimotors	Modalidad: prórroga y reducción de los pagarés 950041 por US \$5,066.73, 952141 por US \$6,966.67, 952456 por US \$3,800.00 y 955363 por US \$3,800.00	19M	APROBADO
Municipalidad de Lima	Extorno parcial de intereses de sobregiro en la cta. cte. ME 1706434 generados desde el 1/01/01 (enero y febrero) por S/ 972,837.39, adicionalmente a los intereses del mes de marzo	273M	APROBADO
Luis Carrasco Ramirez	Modalidad pagaré no descontado en MN por S/ 5,500.00	1M	APROBADO
Alfaro	Prórroga de pagaré 960807	7M	APROBADO
Genera. Products	Modalidad: Transacción judicial, acompañado de un pagaré en ME por US \$118 845 55 (aprox.)	119M	APROBADO
Carlos Velez Acosta S R L	Modalidad Transacción judicial por US \$1'096,943.60 aprox.	1,096M	APROBADO
Centro de Alfombras Nalva Chacarella	Modalidad pagaré no descontado	98M	APROBADO
German Chick	Modalidad pagaré no descontado	6M	APROBADO
Said Moises Gutierrez Crespo	Modalidad Pagaré MN por S/4M	S/ 4M	APROBADO
Jose Carlos Huamani	Modalidad Pagaré no Descontado ME para capital de trabajo por US \$7,000.00 y levantamiento de la hipoteca 707 por US \$85,679.70	93M	APROBADO
Marcos Mario S.A. MARINSA	Modalidad pagaré no descontado en ME que financia capital de trabajo	1.5M	APROBADO
Carlos Eduardo Paredes Lanata	Modalidad refinanciamiento de préstamo personal	14M	APROBADO
Maria Ester Segovia de Sanchez	Modalidad préstamo personal	1M	APROBADO
Organizacion Silva S.P.LTDA	Refinanciación de crédito Cofide por US \$124,200.00 (aprox) y de Pagaré no descontado para capital de trabajo por US \$90,000.00 (aprox.)	214M	APROBADO
Industria Tubular del Acero	Transformar las bobinas de acero de los warrants 38828, 38195 y 38488 en tubos, en lotes de 300TM	642M	APROBADO
Uma Caucho	Modalidad: pagaré no descontado para capital de trabajo por US \$1,125,000.00 aproximadamente (ver liquidación previamente al desembolso)	1,125M	APROBADO
Pama Fibras	Modalidad pagaré descontado para capital de trabajo	93M	APROBADO
Victoria Chang-Say Vda De Lu	Modalidad pagaré descontado para capital de trabajo	11M	APROBADO
Pinar	Modalidad refinanciación de pagaré 936850	39M	APROBADO
Jose Luis Maica Reynaga	Modalidad Crédito comercial por US \$225,586.91 para refinanciar pagaré 558016	226M	APROBADO
Personas Servicios Hoteleros	Fraccionamiento de cuota inicial (US \$40M); Comité 07: se solicitó refinanciar total deuda por US \$401,5M previo pago de cuota inicial de US \$40M	40M	APROBADO
Jose Lau rong	Modalidad pagaré no descontado	150M	APROBADO
Ferrando Barco Andrade	Liberación del warrant	115M	APROBADO
Consorcio. Refrigerados Iny	Prórroga de pagaré 963044 por US \$99,630.00 y pagaré 963017 por US \$93,000.00	192M	APROBADO
Algar. Export	Prórroga y reducción de pagaré 963018	32M	APROBADO
La Minera Casapalca	(Reducir tasa de interes compensatorio del 38% al 30%)		APROBADO
Danusic	Modalidad Pagaré no descontado	748M	APROBADO
La Industrial Nuevo Mundo	Modalidad prórroga de pagaré descontado No. 920976	29M	APROBADO
Promotora Asociados de Inmobiliarias	Modificación de leaseback inmobiliaria	4,654M	APROBADO
Lima	Modalidad prórroga de pagaré no descontado 946290	150M	APROBADO
La Esperanza del Peru	Modalidad pagaré no descontado	626M	APROBADO
Electro Pacnites	Modalidad crédito comercial con recursos Cofide	485M	APROBADO
Pelsons	Modalidad pagaré no descontado	46M	APROBADO
Inter. Trading	Modalidad pagaré no descontado	35M	APROBADO
Procesa Constructores Tecnicos	Modalidad pagaré descontado	24M	APROBADO
Tecno	Modificación de pagaré no descontado 757402	97M	APROBADO
Peri	Transacción judicial para la reprogramación de obligaciones	558M	APROBADO
Peri	Modalidad modificación de crédito comercial 90201 con recursos propios	4M	APROBADO
Peri	Modalidad refinanciamiento de pagare 917097	16M	APROBADO
Peri	Modalidad reprogramación de cuotas del pagaré 873758	24M	APROBADO
Peri	Modalidad ampliación del cronograma del crédito comercial 90160	10M	APROBADO
Peri	Modalidad pagaré no descontado	16M	APROBADO
Peri	Cancelación de transacción judicial	70M	APROBADO
Peri	Pagaré no descontado	13M	APROBADO
Peri	Crédito hipotecario	55M	APROBADO
Peri	reestructuración Indecopi, implementación del plan aprobado	704M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	28M	APROBADO
Peri	préstamo personal	2M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	8M	APROBADO
Peri	reprogramación de deuda vencida	10M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	4M	APROBADO
Peri	Pagaré no descontado	5M	APROBADO
Peri	Refinanciamiento de Pagaré-827507	18M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	13M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	23M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	13M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	5M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	33M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	3M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	57M	APROBADO
Peri	modificación del crédito comercial 90221	653M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	8M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	462M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	1M	APROBADO
Peri	pagaré no descontado	5M	APROBADO
Peri	Pagaré no descontado	11M	APROBADO

2001
en vigor
Octubre

W

Model	pagare no descontado	7M	APROBADO
Cia Metalurgica Lernnos	pagare no descontado	6M	APROBADO
Unipack	pagare no descontado	2M	APROBADO
Eniguo Jardin Los Claveles	Transacción judicial para la reprogramación del saldo pendiente	22M	APROBADO
Piero Piasl	pagare no descontados por US \$450M y US \$590M	1,040M	APROBADO
Ing. Mudanzas Gutierrez	pagare no descontado	7M	APROBADO
Industria	pagare no descontado	6M	APROBADO
Indra	pagare no descontado	10M	APROBADO
Indragrat	pagare no descontado	11M	APROBADO
Indmac	pagare no descontado	20M	APROBADO
Indro Feliz Torrejon Guerrero	préstamo personal	5M	APROBADO
Walter Cesare Zarate	pagare no descontado	10M	APROBADO
Comercializadora y Representaciones La Victoria	pagare no descontado	8M	APROBADO
Inversiones Dellin	pagare no descontado	4M	APROBADO
Model's Peruana	pagare no descontado	4M	APROBADO
Maderera Mario	pagare no descontado	3M	APROBADO
Campeonismo Producciones	pagare no descontado	10M	APROBADO
	Prórroga y reducción de pagare descontado 950041 por US \$4,813.39; Prórroga y reducción de pagare descontado 952141 por US \$6,618.33; Prórroga y reducción de pagare descontado 952456 por US \$3,610.00; Prórroga y reducción de pagare descontado 955363 por U	19M	APROBADO
Representaciones Tecnológicas Comelon	pagare no descontado	1:03M	APROBADO
Laboratorio Quirófano	pagare no descontado por S/.87,000.00 y pagare no descontado por US \$60,000.00	84M	APROBADO
Cia Industrial Nuevo Mundo	prórroga y reducción de pagare descontado 951919	41M	APROBADO
C Y M	Prórroga y modificación de pagare descontado 908620	271M	APROBADO
	Resolución de contrato de leasing 797 por US \$970M contra pago de US \$338M	970M	APROBADO
Continental	Pagare no descontado	12M	APROBADO
Paccu	Cuota inicial de transacción judicial	19M	APROBADO
Los Frutales	Prórroga y reducción de pagare no descontado 576467	31M	APROBADO
Diesel Parts Peruana			
Representaciones Comerciales Filamer	Refinanciamiento de obligaciones	17M	APROBADO
Yrupaila	Transacción judicial	410M	APROBADO
Peru Hotel	Reestructuración de obligaciones	550M	APROBADO
Comercial Ultra	Pagare no descontado	900M	APROBADO
Consorcio Greavsa	Pagare en ME que financia capital de trabajo	14M	APROBADO
Metalizaciones S.A.			
Delipasta	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	12M	APROBADO
Pezatlan Mejia Carmen Ines	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	28M	APROBADO
Medina Zaldivar y Asociados Soc. Civil	Pagare descontado en ME que financia capital de trabajo	33M	APROBADO
CIM Perumotor S.A.	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	40M	APROBADO
Amagosto	Reestructuración de obligación a través de crédito hipotecario y pago de honorarios profesionales	270M	APROBADO
Danubio	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo (comité del 01.06.2001)	874M	APROBADO
Sednor Comercial S.A.	Pagare descontado en ME que financia capital de trabajo	19M	APROBADO
	Pagare descontado en ME para reprogramación de crédito personal	S/. 14M	APROBADO
Bedoya Frias Ciro Fernando	Pagare no descontado en ME para refinanciación de préstamo personal	11M	APROBADO
Bañez Rodriguez Rocio del Pilar			
Muncada Gamboa Julio Nestor	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	3M	APROBADO
Alazos y Estilos S.A.	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	3M	APROBADO
Prodis S.A.C.	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	1:3M	APROBADO
Benimilla Hidalgo Edmundo	Pagare no descontado en ME	4M	APROBADO
Maya Menez Cesar Martin	Pagare descontado en ME	9M	APROBADO
E & S Confecciones Textiles S.C.R.L.	Pagare no descontado en ME que financia capital de trabajo	1M	APROBADO
Silva Munoz Atilio	Reprogramación de un crédito personal	7M	APROBADO
Leon Arone Sergio	Pagare no descontado en MN	S/. 48M	APROBADO
O Y G Arquitectos S.A.C.	Pagare no descontado en ME	3M	APROBADO
Muzaurieta Lujan Alberto Pedro	Pagare no descontado en MN	S/. 9M	APROBADO
Peynaga Alponse Gustavo Alberto	Pagare no Descontado en ME	45M	APROBADO
Desira	Pagare no descontado en MN	S/. 92M	APROBADO
Corporacion Gamma S.A.	Pagare no descontado en ME	37M	APROBADO
V.F.F. Contratistas Generales S.A.	Pagare no descontado en ME	66M	APROBADO
	Venta de leasing por US \$22M, Recibir en dación de pago un inmueble por US \$4M (valor de recuperación: US \$21M) para cancelar parte de la deuda y Liberación del fiador solidario por US \$480M	26M	APROBADO
San Francisco	Transacción Judicial en ME	11M	APROBADO
Quenera Capricornio S.A.	Modificación de Leasing Vehicular en ME	207M	APROBADO
Artes Laser S.A.	Prórroga de Pagare no descontado en ME	1,439M	APROBADO
Esapi S.A.	Transacción Extrajudicial en ME	55M	APROBADO
Musicas Editoriales e Impresores	Pagare no Descontado en MN	S/. 122M	APROBADO
Alfaro Jorge Leal	Prórroga de Pagare no descontado en ME	114M	APROBADO
Bandera S.A.	Pagare no Descontado en ME	50M	APROBADO
Neto Service v & T, S.A.	Transacción Judicial en ME	571M	APROBADO
Textil Internacional	Pagare Descontado en MN	S/. 44M	APROBADO
Seco S.P.L.	Pagare no Descontado en ME	4M	APROBADO
Prolas Ingenieros S.R.L.	Pagare Descontado en ME	10M	APROBADO
Mapin Import S.A.	Pagare Descontado en ME	26M	APROBADO
Alquetas Graficas S.A.	Crédito Comercial en ME	159M	APROBADO
Industrials de Mufarech Theessa	Crédito Comercial en ME	4M	APROBADO
Araya Meza Aldo Bruno	Pagare no Descontado en ME	45M	APROBADO
Cia de Servicios Múltiples S.A.C.	Pagare Descontado en ME	10M	APROBADO
Arayas S.A. Contratistas Generales			

2008
Olive and
Oleander

Bianoe S A
Servicios Cardiovasculares S A
Edificaciones Generales
Textil San Cristobal
Agricola LM S A C
Representaciones Tecnimotors E I R L
Ormeño Cargo Service
Luma Bandag S A
Inversiones Transportes Servicios Cinco
Maderas Selva E I R L
TG y JP S R L
Transformadora Agricola S A C
Montañana Carmen Zeila S A
Inversiones Generales San Francisco de
S A C
De Servicios Educativos Divina
Cruzada Ltda W I G
Pachit Corporation S A
Alvares Servicios Multiples E I R L
Colono S R L
Snergia Empresarial Corporativa S A C
Intipa Flower Import Export S A C
Quezada Macchiavello Hector Augusto
Guembes Flores Alonso
Garcia de Oniz Maria Vicelira
Reaño Perez Ricardo Cesar
Gutierrez Vega Gonzalo
Representaciones y Servicios Agricolas
Aserradero San Carlos S R L
American Autos y Distribuidora e
Lubricantes
Mazuch (Marate), S R L
Pazos Familia Trinidad
Canoados Peruanos S A
Cia Minera Condestable S A
Mazal Corp S A
A & D Constructores Generales S A
Electro Pachitea S A
Clinica Montefiori
Aux S A
Centro de Allomoras Persas Nathan
Chacarilla S A
Cerna Aparicio Jesus Armando
Industrias Agropecuarias y Derivados S A
Representaciones y Distribuciones ISASI
E I R L
JCB Profesionales en Seguridad E I R L
Inmobiliaria Sabrita S A
Zetalia Solis Carlos Eduardo
Paccu S A
Representaciones Tecnimotors E I R L
Los Portales S A
Ganoza Benes Rafael
Nelson Vasquez Contratistas Generales
S A
Master Fine E I R L
Inversiones Z y C S A
Inversiones Agropecuarias San Lucas
S R L
Saeg Peru S A
Hidrostat S A
Bosque Maderas S A
Moreno Collazos Jose Nils
Juan Vicente Cuzcano E I R L
GIMI S A Ingenieros Consultores
Ingenieros Gonzala Drexson S A
Seminarias, Requestos Trujillo S A
Piter Peru S A
El Pilar Miraflores Hotel S A
Anesco S A
Pagos Transports S A C
Destra S A
Inversiones Bogart's S A
Inversiones Carraron S R L
Moulen Thompson Stanley Jeremy
Cia Don Diego S A
Empresa Consultores Tecnicos
Municipales - Bro S A
Maderas Selva E I R L
Mater S A
Pier, Prost S A C
Santos, Manufacturas
Cuartes Espinoza Giovanni Renan
Gums S A
Inversiones Inmobiliaria Eugenio S A

Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en MN
03 Pagaré no Descontados en ME
Pagaré no Descontado en ME
Prórroga y Reducción de 04 Pagarés
02 Pagarés no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
02 Pagarés no Descontados en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré no Descontado en MN
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Crédito Comercial con Recursos Crédito COFIDE
Transacción Judicial en ME
Transacción Judicial en ME
Oación en Pago de bienes adquiridos y que mantiene en
garantia
Modificación de Leaseback en ME
01 Pagaré no Descontado en ME y 03 Modificación de
Leaseback
Pagaré no Descontado en ME
01 Pagaré no Descontado en ME y 01 Modificación de
Leasing
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en MN
Pagaré Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Venta de Inmueble Adjudicado en ME
Pagaré no Descontado en MN
Modificación de Leasing Inmobiliario en ME
Pagaré Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Prórroga y Reducción de 04 Pagarés no Descontados en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en MN
Pagaré no Descontado en ME
Transacción Judicial en ME
Transacción Judicial en ME
Adjudicación en Tercer Remate en ME
Cancelar Obligaciones en ME
Cancelar Obligaciones en ME
Transacción Judicial en ME
Pagaré no Descontado en ME
Adjudicación de Inmueble en ME
Pagaré no Descontado en ME
Crédito Comercial con Recursos Crédito COFIDE y
modificación de Pagaré no Descontado N° 918269 en ME
03 Modificaciones de Leasing de Maquinaria y 03
Modificación de Leaseback Inmobiliario
03 Créditos Comercial
02 Pagares no Descontados en ME y 02 Modificación de
Leaseback
01 Modificación de Leaseback Inmobiliario y 01 Modificación
de Leaseback de Maquinaria
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en MN
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré en ME
Pagaré no Descontado en ME
03 Modificaciones de Leasing Inmobiliario
01 Pagaré no Descontado en ME y 01 Modificación de
Leasing
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en MN
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré en ME
03 Modificaciones de Leasing Inmobiliario
01 Pagaré no Descontado en ME y 01 Modificación de
Leasing
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré Descontado en MN
Pagaré no Descontado en ME
Pagaré en ME
Transacción Judicial en ME
Adjudicación de Inmueble en ME

SI. 42M APROBADO
138M APROBADO
60 APROBADO
17M APROBADO
48M APROBADO
209M APROBADO
14M APROBADO
22M APROBADO
3M APROBADO
19M APROBADO
6M APROBADO
11M APROBADO
39M APROBADO
37M APROBADO
3M APROBADO
10M APROBADO
3M APROBADO
64M APROBADO
8M APROBADO
1M APROBADO
SI. 3M APROBADO
3M APROBADO
17M APROBADO
62M APROBADO
34M APROBADO
177M APROBADO
55M APROBADO
480M APROBADO
22M APROBADO
611M APROBADO
42M APROBADO
394M APROBADO
62M APROBADO
SI. 30M APROBADO
54M APROBADO
96M APROBADO
4M APROBADO
34M APROBADO
26M APROBADO
SI. 56M APROBADO
69M APROBADO
17M APROBADO
30M APROBADO
16M APROBADO
965M APROBADO
SI. 17M APROBADO
29M APROBADO
84M APROBADO
109M APROBADO
47M APROBADO
32M APROBADO
82M APROBADO
83M APROBADO
4M APROBADO
25M APROBADO
45M APROBADO
170M APROBADO
748M APROBADO
900M APROBADO
4,287M APROBADO
773M APROBADO
25M APROBADO
SI. 100M APROBADO
7M APROBADO
26M APROBADO
94M APROBADO
34M APROBADO
67M APROBADO
2,659M APROBADO
25M APROBADO
0.9 APROBADO
SI. 4M APROBADO
5M APROBADO
4M APROBADO
89M APROBADO
349M APROBADO

del 20/03/2019

W

4

Castro Autoparts S A	Transacción Judicial en ME	56M	APROBADO
Insolgar Eximpor S R L	Adjudicación de Inmueble en ME	41M	APROBADO
Representaciones Comercio Maquinarias S A	Transacción Judicial en ME	15M	APROBADO
Promotora Asistencial S A - Clinica Limalambo	Modificación de Leasing Inmobiliario en ME	127M	APROBADO
Alimentum S A	Transacción Judicial en ME	115M	APROBADO
Noa Industrias S A	Transacción Judicial en ME	55M	APROBADO
Inti Sol Editores y Distribuidores S A	Transacción Judicial en ME	19M	APROBADO
Punero S A C I	Transacción Judicial en ME	76M	APROBADO
Materiales de Construcción Sednor S R L	Transacción Judicial en ME	17M	APROBADO
Termotrol S A	Transacción Judicial en ME	41M	APROBADO
Sociedad Industrial Sintética S A	Transacción Judicial en ME	30M	APROBADO
Luis Enrique Blondet Blume	Transacción Judicial en ME	395M	APROBADO
Inversiones Los Eucaliptos S A	Pagaré no Descontado en ME	SI. 7M	APROBADO
Gonzalo Rodríguez Mario Alfonso	Pagaré Descontado en MN	642M	APROBADO
Bermudez Salazar Vanessa Rosario	Pagaré no Descontado en ME	169M	APROBADO
Distribuidor de Productos Generales	02 Pagarés no Descontados en ME		
Tecnobra Construcciones S A Contratistas Generales	Pagaré no Descontado en ME	11M	APROBADO
El Pincon del Mueble	Pagaré no Descontado en ME	8M	APROBADO
Representaciones G Y M S R L	Pagaré no Descontado en ME	16M	APROBADO
Uniparco Peruana S A	Pagaré no Descontado en ME	4M	APROBADO
Tecpro Ingenieros S A	Pagaré no Descontado en ME	11M	APROBADO
Electronic International Security S A	Pagaré no Descontado en ME	80M	APROBADO
Plásticos Basicos de Exportación S A C	Pagaré Descontado en ME	3M	APROBADO
Desmaison Elespuru Carlos	Pagaré no Descontado en ME	2M	APROBADO
Agencies Profesionales de Aduana S A C	Pagaré no Descontado en ME	11M	APROBADO
Electronica Tin S A	Transacción Judicial en ME	1M	APROBADO
Comercial Agrícola del Peru S A C	Venta de bienes constituidos en Warrants en ME	211M	APROBADO
José Ignacio Larco Pedraza	Transacción Judicial en ME	34M	APROBADO
American Autos S A	Transacción Judicial en ME	177M	APROBADO
Maka Reynaga Jorge Luis	Transacción Judicial en ME	162M	APROBADO
Corporación 140 S A	Cancelación de Obligaciones en ME	28M	APROBADO
	01 Pagaré no Descontado en ME, 01 Modificación de Leasing Inmobiliario en ME, 01 Modificación de Leasing de Maquinaria, 01 Modificación de Leaseback de Equipos Diversos en ME, 01 Modificación de Leaseback de Maquinaria en ME	2,385M	APROBADO
Logística Comercial Metalurgica S A	Transacción Judicial en ME	8M	APROBADO
Terrazos y Losetas S A			
Construtora G & H Contratistas Generales	Pago al Contado en MN	SI. 37M	APROBADO
Rodríguez Pazzeto Ricardo C	Pagaré no Descontado en ME	644M	APROBADO
Estudio Almeyda Abogados Sociedad Civil	Pagaré no Descontado en MN	SI. 1M	APROBADO
Ricardo Navarro Marcelino Telesforo	Pagaré no Descontado en ME	80M	APROBADO
Corrochano Patron Enrique	Transacción Judicial en ME	23M	APROBADO
La Esperanza del Peru - Clinica San Borja	Pagaré no Descontado en MN	SI. 2,334M	APROBADO
Inmobiliaria Las Jineteras S A	Transacción Judicial en ME	13M	APROBADO
Unicalpharma S A C	Liberación de Warrant N° 8102	14M	APROBADO
Soldevilla Calderon Nelly	Modificación de Pagaré no Descontado N° 926673 en ME	12M	APROBADO
Dokasa Peru S A	Cancelación de 02 Pagarés en ME	1,076M	APROBADO
Bansa Comercial	Consideración de Tasa		APROBADO
Universidad San Ignacio de Loyola	Asunción de Deuda en ME	848M	APROBADO
Gonzales Castro Victor Manuel	Venta de 02 Oficinas y 02 Estacionamientos en ME	136M	APROBADO
Reyles San Jose S A	Pagaré no Descontado en ME	130M	APROBADO
Los Portales Consorcio Hotelero S A	Cancelación de Letras N° 826363 y N° 826364 en ME	1M	APROBADO
Construtora LS S A	Venta de Inmueble en MN	SI. 209M	APROBADO
Industrial Canonera y Papeleria	Modificación de Leaseback de Maquinaria en ME	896M	APROBADO
Carlos Bolaño Behr Raul Diez Consesco y Jorge Talavera Traverso	Precancelación de 2/3 de Pagaré en ME	560M	APROBADO
Etiquetas Gráficas S A	Cancelación de Pagaré en ME	30M	APROBADO
Boris Kaplivsky	Cancelación de Sobregiro en ME	3M	APROBADO
Montalvo Salazar Monica	Transacción Judicial en MN	SI. 6M	APROBADO
GIAT S A C Contratistas Generales	Transacción Judicial en ME	384M	APROBADO
Industria y Servicios de Madera S A	Transacción Judicial en ME	67M	APROBADO
Calderon Cueva Benjamin Paul y Calderon Cueva Oscar Manuel	Pagaré no Descontado en MN	SI. 11M	APROBADO
Full Denim S A	Cancelación de Obligaciones en ME	369M	APROBADO
Exosa Internacional S A	Pagaré no Descontado en ME	18CM	APROBADO
Promotores Asociados de Inmobiliarias S A	Modificación de Leaseback Inmobiliario en ME	4,687M	APROBADO
Pedro Maklorres Hotel S A	02 Pagarés no Descontados en ME y modificación de leasings N° 1256 y 1258	300M	APROBADO
Distribuidor de Materiales de Construcción	Pagaré no Descontado en ME	26M	APROBADO
Referencia en General	Transacción Judicial en ME	64M	APROBADO
Flora Flower Import Export S A C	Refinanciación de última cuota de préstamo personal N° 001 0546593 en ME	18M	APROBADO
Don Andreoli Dialmo Lorenzo	Refinanciación de Préstamo Personal en ME	7M	APROBADO
Manuel de la Cuba Carrera	Transacción Judicial en ME	23M	APROBADO
Marandina de Bienes Raices S A	Reprogramación de Préstamo Personal	2M	APROBADO
Perez Alarcon Orlando	Reprogramación de saldo de Pagaré en ME	4M	APROBADO
Autopuestos La Marina S R L	Reprogramación de saldo de Pagaré en ME	15M	APROBADO
Empresa Turistica La Esperanza	Reestructuración de Leasing Contratado N° 766	41M	APROBADO
Maquinaria para Obras S A	Reprogramación de Préstamo Personal	26M	APROBADO
Castillo Valdivia Juan Manuel	Refinanciación de obligaciones en ME	6M	APROBADO
El Textil S A			
TOTAL		78,714M	
Doniñez Bravo Willy Antonio	Refinanciación de Crédito Hipotecario	114M	DENEGADO
Doniñez Bravo Maria Luisa	Accion Judicial	7M	DENEGADO
	Proceso Judicial	91M	DENEGADO
	Reestructuración Deuda	51M	DENEGADO
	Nuevo Cronograma de Pagos	48M	DENEGADO
	Modificación de Pagarés	495M	DENEGADO

2018
Doniñez
Brazo

W

D

VG Servicios	Pagaré	13M	DENEGADO
SA Textil International	Refinanciación	522M	DENEGADO
Jaime Bateman Gandelman	Credito Personal 001 09 0437107	10M	DENEGADO
Compton	Refinanciación	194M	DENEGADO
Cel Importadores	Dación en Pago con liberación de Warrant	100M	DENEGADO
Alexandra	Reestructuración de Cuotas Vencidas de Leasing 380 y 986	236M	DENEGADO
Delmar Lissa Jose	Refinanciación Saldo de Credito Personal a 30 días	10M	DENEGADO
Sudamericana de Fibras	Ampliación de Cronograma de Pagos	425M	DENEGADO
Walter Braedi	Levantamiento de Hipoteca	213M	DENEGADO
Fernando Barco Andrade	Cancelación de Deuda y Reajuste de Intereses		
Inversiones Kendall S.A.	Compensatorios.	11M	DENEGADO
Delipasta	Refinanciación de pagaré y sobregiro	28M	DENEGADO
	Modalidad pagaré ME	12M	DENEGADO
	reestructuración y traslado de obligaciones a otro banco por un total	101M	DENEGADO
Antonia Bueno Nuñez	crédito comercial Colide	766M	DENEGADO
Morava			
Joyce Inversiones (Se presentó también al Comité No. 13, siendo DENEGADA)	Modificación de leasing de equipos diversos	511M	DENEGADO
Antonieta García Hurtado de Arnao	refinanciamiento de pagaré 715699	145M	DENEGADO
Victor Malca Reynaga (Fianza solidaria de operación aprobada en Comité No. 12)	Heiserin no prestará fianza solidaria para operación del Sr. Malca	226M	DENEGADO
Lores Drago	pagaré no descontado	309M	DENEGADO
Mazal Corp	pagaré no descontado	37M	DENEGADO
Baby Shoes	Transacción judicial	76M	DENEGADO
Tripierre E.I.R.L.	Pagaré no descontado en ME	29M	DENEGADO
Sudamericana de Fibras	Prórroga de 02 Pagarés no Descontados en ME	1,087M	DENEGADO
Delipasta	Pagaré no descontado	12M	DENEGADO
Pesquera Diamante S.A.	Modificación de Leaseback en ME	2,700M	DENEGADO
Productos Metalúrgicos S.A.	Cancelación de parte proporcional de deuda en ME	22M	DENEGADO
Constructora G & H Contratistas Generales	Pago al contado en MN	S/. 37M	DENEGADO
Almacenes y Logística S.A.	01 Leaseback Inmobiliario, 01 Leaseback de Maquinaria, 01 Leasing de Equipos Diversos y 01 Pagaré no Descontado en ME	3,271M	DENEGADO
Empresa Turística La Esperanza	Pagaré no descontado en ME	18M	DENEGADO
Manufacturas Edwin & Caman Company S.A.	Transacción Judicial en ME	631M	DENEGADO
TOTAL		12,534M	
Promotores Asociados Inmo. II	Modificación de Garantías, incremento de Tasas de Interés, etc	8,890M	OBSERVADO
Miguel Tijero Rios	Credito Comercial	42M	OBSERVADO
Promotores Asociados Inmo.	Modificación de Leaseback Inmobiliario en ME	4,687M	OBSERVADO
TOTAL		13,619M	
R.S.L. Comercial	Pago de obligaciones mediante pago único	40M	DEVUELTO POR NO CUMPLIR CONDICIONES
Cori	(Dr. Chavez)- Judicial	99M	DEVUELTO POR NO CUMPLIR CONDICIONES
Inmo Guzman Blanco	Modificación de de Contrato de Arrendamiento Financiero.	6,628M	DEVUELTO POR NO CUMPLIR CONDICIONES
Empresa Siderurgica del Peru	Modalidad pagaré no descontado	3,033M	DEVUELTO POR NO CUMPLIR CONDICIONES
Almacenes Zonales	Modificación de leaseback inmobiliario	3,370M	DEVUELTO POR NO CUMPLIR CONDICIONES
TOTAL		13,230M	

2009
dinero
caliente

DW

2050
Anexo
12

ANEXO N° 10

BANCO NUEVO MUNDO EN LIQUIDACION
(En miles de soles)

Utilidad al 30 de noviembre del 2000

8,768

Regularización de gastos y provisiones

Provisión de Colocaciones		-67,902
Determinado por la Visita de inspección SBS	S/.43,421	
Determinado por revisión de Créditos del BNM	<u>S/.24,481</u>	
Amortización de diferidos		-13,387
Instalaciones Banco País		-7,523
Publicidad julio y agosto -2000		-2,184
Intereses por créditos vencidos		-1,389
Otros		-45
Total de cargos		<u>-92,430</u>

Ingresos o gastos corrientes en el mes

1,885

PERDIDA AL 05 DE DICIEMBRE DEL 2000

-81,777

Regularización de gastos y provisiones

Provisión de colocaciones proveniente de la cartera del D.S. 099-99	-65,016
Regularización Impuesto a la Renta	-6,369
Déficit de provisiones de colocaciones determinado por Revisión de Créditos BNM	-2,592
Provisión de bienes adjudicados y recuperados	-6,351
Amortización del Goodwill o crédito mercantil	-35,632
Provisión de colocaciones determinado por los Auditores Externos	-151,460
Regularización de provisiones de colocaciones	70,174
Castigo de Activo Fijo	-5,287
Provisión de intereses por cobrar, determinado por los Auditores Externos.	-11,830
Provisión NMHOLDING, determinado por los Auditores Externos	-7,122
Provisión de vacaciones, determinado por los Auditores Externos	-3,479
Provisión intereses leasing	-2,852
Otras regularizaciones	-11,029
Gastos generados en el mes	-8,253
Total de cargos	<u>-247,098</u>

PERDIDA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000

-328,875

BANCO NUEVO MUNDO IN LIQUIDATION
RESPONSE TO THE JUDICIAL ADMINISTRATION REPORT

1. ADMINISTRATIVE MATTERS

- **Permanency of Administrative Supervisors**

While the Administrative Supervisors designated by the 26th Civil Court of Lima assumed their duties on Saturday, July 21 2001, it is noteworthy that only three of them carried out their activities for the duration of their term (July 21 to August 06, 2001), due to the resignation of Mr. Hernán Garrido Lecca.

On the other hand, during the Administrative Curators' term, and in coordination with their associates, SBS representatives dedicated themselves to activities pertaining to the BNMRET administration transfer process (cash count, securities, warranties and inventory). Within that context, it should be emphasized that SBS' representatives and personnel did not perform supervision and control duties, as explained by the Administrative Supervisors, as this was not an Inspection Visit; instead, their duties were focused on the Bank's administrative process during the Special Temporary Regime, which was interrupted by the designation of Judicial Administrative Curators by the Twenty Sixth Civil Court of Lima.

[* * *]

[* * *]

- **Administrative Expense Reduction**

With the intent of reducing costs, the SBS Administration has undertaken a comprehensive expense reduction policy, including a reduction both in wages and third-party service expenses (goods and services acquisition); furthermore, in regard to the wages entry, pending holidays longer than 30 days have been granted to the majority of the workers.

As of September 30, 2001, as compared to the records as of November 30, 2000, administrative expenses have gone down by 49 percent, as shown below:

SUMMARY OF ADMINISTRATIVE EXPENSES Period: November 2000 to September 2001 (Expressed in Thousands of New Sols)							
ITEM	Period	Period	Period	Period	Period	Period	Period
	30.11.2000	31.03.2001	30.06.2001	31.07.2001	30.09.2001	Expenses	%
General Expenses	4,296	2,023	2,310	1,702	1,677	2,619	61
Personnel Expenses	4,923	3,542	3,308	3,559	3,007	1,916	39
General Total	9,219	5,564	5,618	5,261	4,684	4,535	49

In regards to the number of agencies of Banco Nuevo Mundo, it is worth mentioning that while the temporary closing of these agencies would have allowed to reduce some expenses, it is just as true that these would not have been very relevant, since payments would have had to continue: leasing of the premises, operations taxes, personnel, security services, surveillance and protection, correspondence delivery, phone services for the use of alarms, etc.

Moreover, it is important to mention that during the corporation's reorganization process, which in the end did not take place with BIF (Banco Interamericano de Finanzas), the latter did show interest in the acquisition of the majority of the branches, along with its material structure and human resources.

On the other hand, it is noteworthy that the representatives from the Banking and Insurance Superintendence closed the Molina and San Miguel branches.

- **Agreement entered into with the External Auditing Firm Collas Dongo-Soria y Asociados, PricewaterhouseCoopers Member Firm.**

The service agreement in question was entered into on June 30, 2000 by the previous management, Mr. Hopkins, Vice President General Manager of the Bank, in fulfillment of the Board of Directors' resolution adopted in its meeting on June 20, 2000, through which authorization was given to engage the services of Collas Dongo-Soria y Asociados, PricewaterhouseCoopers Member Firm, for provision of external auditing services for the year ended December 31, 2000.

With respect to the agreements entered into with the audit firms Medina Zaldivar Asociados, Arthur Andersen Member Firm, Collas Dongo-Soria y Asociados, and PricewaterhouseCoopers Member Firm, engaged to appraise and evaluate Banco Nuevo Mundo [BNM], respectively, they are under custody of the representatives of the Superintendency of Banking and Insurance [SBS] and Banco Interamericano de Finanzas..

On this subject, we note that external auditors Collas Dongo-Soria y Asociados, Sociedad Civil, PricewaterhouseCoopers Member Firm, was not designated by the Special Corporate Restructuring Promotion Commission [CEPRE], contrary to claims by the court-appointed administrators. Rather, they were designated by the representatives of the purchaser IFI and the purchased IFI, in accordance with Emergency Decree No. 108-00.

2 ACCOUNTING TOPICS

The amount of the net loss for fiscal year 2000 was mainly due to the posting of charges in the accounts of Provisions and Expenses of approximately S/. 200 million, posted with value date of December 31, 2000. At that same date, the balance sheet shows Negative Shareholder Equity of S/. 82 million.

Below we provide a detailed explanation of the most important items reported by BNM's Office of Internal Auditing to the court-appointed administrators, noting that the accounting carried out with value date of December 31, 2000 was done according to International Accounting Standards [IAS] 10 "Contingencies and Events Occurring After the Balance Sheet Date," which accepts recording of events that occur between the balance sheet date and the date on which the issuance of the financial statements is authorized; in other words, recording of asset and liability adjustments is done due to events occurring after the balance sheet date, and which provide additional information; doing otherwise affects the ability of financial statement users to make proper evaluations and decisions.

- **Loan Loss Provision**

Loan Loss Provision established by external auditors, amounting to S/. 151 million as a result of the evaluation and classification of the direct and contingent loan portfolio with balances as of December 31, 2000, and loan developments until March 2001. This classification took into account the debtor's ability to pay, defined by its cash flow, as well as the degree of fulfillment of its obligations, together with the rules on the subject issued by SBS and under IAS 10.

- **Goodwill (Commercial Credit)**

Records the premium paid for the acquisition of Banco del Pais over the fair value of its assets and liabilities, recognized as an asset to the extent that future economic benefits are expected, to be amortized as an expense over five years.

[See original for handwritten notations].

Taking into account the situation of suspension of operations of BNMRET, the expectation of obtaining the previously estimated economic benefits is not fulfilled. Accordingly, goodwill must be amortized in an accelerated fashion (written off) against fiscal year earnings, in order to recognize the loss it represents for the Bank on not being able to recover in the future part of that premium paid (goodwill).

Therefore, as of December 31, 2000, goodwill was written off, recognized as an expense for the fiscal year in question, S/. 36 million, in accordance with IAS 22, 36 and 38.

- **Corporate Tax**

By Resolution of the National Customs and Tax Administration Superintendency [SUNAT] dated November 30, 2000, the claim filed by BNM with respect to the Amendatory Affidavits for years 1996, 1997, 1998 and 1999 was dismissed: consequently, given that the Bank was subject to the Transitory Special Regime and in the process of corporate restructuring provided for in Emergency Decree No. 108-2000, and since SUNAT dismissed the claim and repayment filed by the Bank, the successive claims were shelved, and expenses amounting to S/. 6 million were absorbed with debit, as of December 31, 2000.

- **Interest Provision**

The external PricewaterhouseCoopers auditors, as a result of the evaluation of the loan portfolio as of December 31, 2000, required the creation of a receivable interest provision of S/. 12 million for normal loans, with potential problems, deficient, doubtful and loss, in accordance with the percentages established in SBS Resolution No. 572-97, as of December 31, 2000.

The provisions and expenses in question were recorded in accordance with current rules from the SBS "Accounting Manual for Financial System Companies" and IAS.

- **Fiscal Year 2000 Loss**

Meanwhile, the court-appointed administrators note that the accounting adjustments applied in order to record losses for fiscal year 2000 against BNM's reserves and capital stock were recorded with value date of June 30, 2001; this is incorrect, since it was not until July 18, 2001 that SBS Resolution No. 509-2001 of this past June 28 was reflected in accounting, authorizing the application of losses to reserves and capital stock of BNM in the Special Transitory Regime; in this sense, the capital stock of the corporation is zero, as reported on the Balance Sheet as of July 31, 2001 (See **Annex No. 01 and 02**).

As a result, the Balance Sheet and Income Statement as of December 31, 2000, do not reflect the aforementioned SBS Resolution, and therefore the assertion by the court-appointed administrators is incorrect.

At the same time, we note that the preliminary financial statements for fiscal year 2000 were presented with the Affidavit to SUNAT, which does not reflect fiscal year 2000 losses, with the amendatory declaration for fiscal year 2000 statements in process being carried out by the Bank's General Accountant.

[* * *]

[See original for handwritten notations].

[* * *]

- **Liabilities Interest Rates**

On the intervention date, the average interest rates in force for liability products in national currency reached 12.67%, while the system average was 10.44%. The average rate in foreign currency established by the bank was 5.9%, and the system average was 4.19%.

As such, as of January 19, 2001, the Superintendence administration modified its rates on the basis of the legal interest rate, in both domestic and foreign currency, which to that date remained below the average rates approved by the Banco Nuevo Mundo administration (See Annex No. 03).

- **Active Interest Rates**

The high active interest rates in foreign currency, which were criticized in the Judicial Curator Administrators' report, **were approved by the previous administration**, pursuant to the existing documentation, as well as the registration in the bank system (See Annex No. 04).

It is worth mentioning that the operation rates in force have not been modified by the representatives designated by SBS.

In September 2000, the bank had already registered high rates for past-due credits (past-due compensatory); notwithstanding, said rates increased even more in October that year. The increase was observed in compensatory rates (for delinquent debt), as well as moratorium (See Annex No. 05), the details of which are shown in the chart below:

PRODUCT IN FOREIGN CURRENCY	PAST-DUE COMPENSATORY RATE %		PAST-DUE MORATORIUM %	
	SEPT-2000	OCT-2000	SEPT-2000	OCT-2000
Commercial Credit	26.0	32.0	4.5	6.0
Portfolio	26.0	32.0	4.5	6.0
Credits Pending Liquidation	21.0	32.0	3.4	6.0
Leasing	26.0	32.0	4.5	6.0

From the month of September 2001, and retroactively to the month of January 2001, the representatives appointed by the Banking and Insurance Superintendency dictated the adjustment of past-due and moratorium compensatory interest rates in foreign currency, in accordance with the following requirement (for example, two credits that reached their expiration and became overdue, which had valid compensatory debt rates of 25% and 18%):

Active Rate Requirement = A	Applicable Rule	A	B	C	D
		Active Rate	Interest Arrears	Moratorium	New Interest Arrears
If $A \geq 20\%$	$D = A + (B - A) * 25\%$	25	32	6	26.75
If $A < 20\%$	$D = A + (B - A) * 50\%$	18	32	6	25.00

Moreover, as of October 18 2001, and retroactively until the month of January 2001, interest rate changes are set forth for credits past due and overdrafts in domestic currency (See **Annex No. 06**).

Item	Previous	Current
Past-Due Credit		
Compensatory Interest	138.18% EAR (7.50% EMR)	31.00% EAR (2.28% EMR)
Moratorium Interest	19.56% EAR (1.50% EMR)	16.00% EAR (1.24% EMR)
Overdraft		
Compensatory Interest	138.18% EAR (7.50% EMR)	79.00% EAR (4.97% EMR)
Moratorium Interest	19.56% EAR (1.50% EMR)	16.00% EAR (1.24% EMR)

[Note: EAR: Effective Annual Rate; EMR: Effective Monthly Rate]

[* * *]

[* * *]

4. CREDIT MANAGEMENT

- SBS Credit Management at BNM was always targeted towards credit recovery, reinforcing warranties, refinancing agreements according to debtors' real payment capacity, with the establishment of adequate rates for the repayment of liabilities, through credit policies designed by the Credit Committee. (See **Annexes Nos. 08 and 09**).

The Credit Portfolio at BNM had already revealed an undeclared deterioration, upon the existence of a delay in the rating and accounting for of credits according to the situation (for example, debts substituted due to the lack of payments, which were not accounted for as refinanced credits). Liabilities under judicial collection, not accounted for as such.

- The management of Banco Nuevo Mundo, in Intervention proceedings and, later, in a Special Temporary Regime, now in Liquidation, developed an aggressive portfolio recovery policy, having disseminated the Bank's payment requirements among its clients, by way of letters and phone calls, and using the staff from the Business, Recovery and Judicial Collection Departments; a policy which has generated important revenues for the Bank's cash flow.
- In regard to the rates, SBS representatives' activity was carried out initially by maintaining the policies established by the administration prior to the intervention: charging the rates already agreed upon with non-default clients (compensatory interest rate), default clients (compensatory interest rate + past-due compensatory interest rate + moratorium interests), deadlines (grace-period deadlines without interest payments, with agreements to capitalize interests and other preferential conditions given to certain clients – hence generating diversity in Bank rates). Active, past-due rates were subsequently reduced, pursuant to the details explained in the segment on Active Interest Rates in this report.
- Foreign currency rates for past-due credits reached 38%, and the rate in domestic currency for past-due credits or credits in arrears reached 180%, where the previous bank's administration had a policy in place to capitalize unpaid interests to default clients and grant them new loans to render their credits valid, thus showing a smaller portfolio in arrears.

Along those lines, and with regard to the Credit Portfolio, the latest Inspection Visit by SBS determined refinanced operations registered accounting-wise as Current Portfolio in the amount of S/. 59.4 million, which were not even recognized as such in the credit reports, lease-back operations which took place to pay for delinquent liabilities, modification of original payment schedules by converting default installments into grace periods.

- In the Bank's Administration, SBS enjoyed cooperation from the officers who had placed the credits, who continued to work on recovery activities. The work was arranged with their participation, putting together past-due and credit committees to pre-qualify them before submitting them to the Bank's Credit Committee.
- All refinancing requests made by the clients have been addressed, provided that the refinancing requests were aimed only at suspending collection recovery actions authorized by the law, i.e. the execution of warranties. Liability compensations have been addressed with their creditor

balances, warrantee releases against debt payments, clients were given debt transfer facilities and warranties to other banks against credit payments.

- Refinanced, non-implemented liabilities are the result of non-compliance with the terms approved upon the clients' request. No operations in lieu of payment of warranties that were at a disadvantage to the Bank were addressed.

The Bank has always maintained a Recovery Department consisting of "Special Business", where deteriorated credits were transferred for treatment or administration prior to being transferred for Judicial Collection.

- Portfolio deterioration is mainly due to honest disclosure of credit ratings and accounting statuses, informal financial leasing operations (lease in process) in which the bank had no ownership of the leased asset or lease back, albeit the funds have been disbursed and the tax benefits have been used.

Another source of distortion of the financial statements were some clients who were in INDECOPI, subjected to a corporate restructuring process, and the previous administration did not reflect that condition in the accounting or rating situation of these credits.

- No less important is the previous bank administration's treatment of transactions with members with incorrect (benign) ratings, to companies like Gremco, Cia. Hotelera Los Delfines, Apart Hotel S.A., De Fabrica, not to mention the overvaluation of the guarantees of such operations (values assigned to the warranties by outdated or incorrect appraisals), directly affecting the provisions requirement.

[* * *]

[Pages 9-13 omitted]

[* * *]

5.3 Report No. 03-AI-JAJ-BNM-2001 • Credit Review Department

- Provisions Required

(Expressed in Millions of Nuevo Soles)

MONTHS	Reported by		According to BNM Balance
	Internal Audit	Credit Review	
Nov-2000	101	105	101
Dec-2000	309	321	309
Jan-2001	313	325	314
Feb-2001	316	326	317
Mar-2001	329	338	329
April-2001	386	394	386
May-2001	392	402	392
June-2001	388	398	389

With regard to the comments on the behavior of the provisions of BNM placements referred to in aforementioned report, it is worth noting that SBS did not resume its loan rating in Banco Nuevo Mundo since the inspection visit of the year 2000, which was took place that October, per Report No. DESF-“A” -168-VI/2000 (when the bank was in operation).

The increase in required provisions as of 31 December 2000, can be explained by the fact that BNM assumes the ratings made by External Auditors in the annual portfolio review, and **by the ratings made by the Credit Review Department of Banco Nuevo Mundo**, which are entrusted to an officer who had performed the same duty for many years before the bank was intervened. Moreover, during that same month there was a decrease in the valuation of guarantees, thus generating an increase in demand for provisions.

Another factor that influences the higher requirement of loan loss provisions, is the accounting reclassification of refinanced credits maintained as current; as well as provisions required by portfolio swap, per Supreme Decree No. 099.

- Delinquency Rate Behavior

The depreciated portfolio shown in Chart No. 2, “Evolution of Delinquency Rates for the Loan Portfolio”, from the IAU Report, can be summarized as follows:

The largest amounts correspond to the month of December 2000, and are the product of honest Balance figures because of the inspection visit in terms of portfolio reclassification, accounting

correction of refinanced loans, among other aspects that had been neglected by the previous administration.

Delinquency rates shown in the aforementioned Chart are not comparable as operating bank rates would be if we consider that BNM no longer granted the loans, thus their placements stopped growing and, instead, decreased as a result of debt payments by the clients, as seen in November 2000, which showed a placements total of S/. 1.737 billion, while shares recorded in June 2001 reached S/. 1.287 billion.

[* * *]

ANNEX N° 7

MEETING MINUTES

ATTENDEES : Ms. Manuela Carrillo - Superintendency Banking and Insurance [SBS] Representative
 Ms. Carmen Mendoza - SBS Business Coordinator
 Mr. Javier Escriba - SBS Coordinator
 Mr. José Castañeda - Operations
 Mr. Alfonso Gerónimo - IT Systems

TOPIC : Rates of Active Products

PLACE : SBS Representatives Office - 15th Floor

DATE : December 17, 2001

RESOLUTIONS

A review was done of the lists of asset [interest] rates prepared by the IT Systems Area, in order to [identify] the ranges of existing rates (for each product), in the Bank's loan portfolio; [from] the analysis of this information, the business coordinator and the SBS liquidators [requested] the following changes be made:

Loans in Dollars

[In the] case of loans in dollars, the agreed rates will be maintained after the maturity [date]; i.e., compensatory overdue interest will not be charged. Regarding default [interest] on these loans, the current rate of 4% APR will be changed to the new [rate] of 2% APR.

Loans in Soles

[In the] case of loans in soles, the agreed rates will also be maintained after the maturity [date]; i.e., compensatory overdue interest will not be charged. Regarding default [interest] on these loans, 1.25% monthly will be maintained.

Overdrafts

[In the] case of overdrafts, for adjustment purposes, as reference we have taken the highest rate [illegible] working capital promissory notes, assigning the following rates for overdrafts:

Overdrafts in Local Currency: 5% monthly, default 1.25% monthly

Overdrafts in Foreign Currency: 23% annual, default 2% annual

Personal Loans

[In the] case of personal loans in the checking account context, these [illegible] by the criteria defined for loans, items A and B, but not by that of overdrafts, item C.

PROCEDURE

[IT Systems] will carry out a major change of overdue and default rates, in the schedule of rates, [illegible] the criteria established in this document, for which it will issue a list of [illegible] to be reviewed by the Operations Area.

Recalculation of interest [will be] done for all documents [that are] past due as of the present date, using 01/01/2001 as recalculation basis.

[illegible] each product to be recalculated. IT Systems will prepare lists to enable analysis and review of calculations made, as well as to allow the relevant accounting adjustments by the [Operations] Area (reversing of interest).

[BANCO NUEVO] MUNDO
 [LIQUIDATION]
 [CUT OFF] CANO
 [CUT OFF] S.B.S.

[two sets of initials]

Recalculation will be done per product in the following order:

Leasing
Portfolio
Commercial Loans
Mortgage Loans
Personal Loans

2077
[illegible]

In addition to the recalculation process, the process of review by the Operations Area must be included.

[signature]
ALFONSO GERÓNIMO
VÁSQUEZ
Head of Development

*ALFONSO GERÓNIMO
PROCEED IN ACCORDANCE WITH
THIS DOCUMENT*

[signature]
12-17-01

[Cut off] CASTAÑEDA T.
[Cut off] of Operations

[BANCO NUEVO] MUNDO
[LIQUIDATION]
[Cut off] CANO
[Cut off] S.B.S.

[two sets of initials]

[signature]
[BANCO] NUEVO MUNDO
LIQUIDATION
[Cut off] MENDOZA FLORES
[Cut off] S.B.S.