

# Banco de Crédito del Perú y Subsidiarias

Contenido

## **Banco de Crédito del Perú y Subsidiarias**

*Estados Financieros Consolidados*

- 93 Dictamen de los auditores independientes
- 94 Balance general consolidado
- 96 Estado consolidado de ganancias y pérdidas
- 97 Estado consolidado de cambios en el patrimonio neto
- 98 Estado consolidado de flujos de efectivo
- 99 Notas a los estados financieros consolidados

US\$ Dólar estadounidense

S/. Nuevos Soles

*31 de diciembre de 2001 y 31 de diciembre de 2000 y por los tres años terminados el 31 de diciembre del 2001*

## Dictamen de los Auditores Independientes

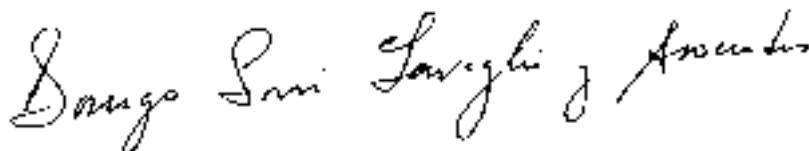
4 de febrero del 2002

A los señores Accionistas y Directores  
Banco de Crédito del Perú

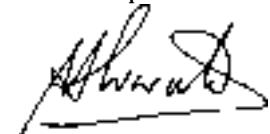
Hemos auditado los balances generales consolidados adjuntos del Banco de Crédito del Perú (una subsidiaria de Credicorp Ltd., sociedad de responsabilidad limitada constituida en las Bermudas) y subsidiarias al 31 de diciembre del 2001 y al 31 de diciembre del 2000 y los correspondientes estados consolidados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los tres años terminados el 31 de diciembre del 2001. La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros basada en las auditorías que efectuamos.

Nuestras auditorías fueron efectuadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría comprende el examen, basado en comprobaciones selectivas, de las evidencias que respaldan los importes y las divulgaciones expuestas en los estados financieros. Una auditoría también comprende la evaluación de los principios de contabilidad aplicados y de las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia del Banco, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que las auditorías efectuadas constituyen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco de Crédito del Perú y subsidiarias al 31 de diciembre del 2001 y al 31 de diciembre del 2000, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los tres años terminados el 31 de diciembre del 2001, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en el Perú a entidades financieras.



Refrendado por



(socio)

Arnaldo Alvarado L.  
Contador Público Colegiado  
Matrícula No. 7576

Balance General Consolidado (Notas 1, 2, 3, 18 y 19)  
A valores constantes

**Activo**

Al 31 de diciembre del	2001	2000
	S/.000	S/.000
<b>Fondos Disponibles (Nota 4)</b>		
Caja y canje	847,564	909,210
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	3,774,204	3,651,235
Depósitos en bancos del país y del exterior	1,333,190	867,739
	<b>5,954,958</b>	<b>5,428,184</b>
Valores Negociables, Neto (Nota 5)	1,505,895	1,037,233
Colocaciones, Neto (Nota 6)	11,497,760	12,312,664
Inversiones Permanentes (Nota 7)	301,725	330,705
Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Neto (Nota 8)	644,572	647,349
Otros Activos (Nota 9)	935,787	1,025,734
	<b>20,840,697</b>	<b>20,781,869</b>
<b>Cuentas de Orden (Nota 15)</b>		
Operaciones contingentes	3,526,271	2,801,190
Otras	45,931,699	39,203,182
	<b>49,457,970</b>	<b>42,004,372</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros consolidados.

## Pasivo y Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre del

	2001	2000
	S/.000	S/.000
<b>Depósitos y Obligaciones (Nota 10)</b>		
Obligaciones a la vista	3,701,413	3,110,102
Depósitos de ahorro	5,243,522	5,084,584
Depósitos a plazo	8,765,508	8,969,041
	<b>17,710,443</b>	<b>17,163,727</b>
<b>Deudas a Bancos y Corresponsales (Nota 11)</b>	472,809	765,048
<b>Otros Pasivos (Nota 9)</b>	614,316	896,595
<b>Bonos Subordinados (Nota 10-d)</b>	213,085	256,500
<b>Patrimonio Neto (Nota 12)</b>		
Capital	1,003,739	1,003,739
Reserva legal	502,234	495,371
Reserva facultativa	143,648	131,233
Resultados acumulados	180,423	69,656
	<b>1,830,044</b>	<b>1,699,999</b>
<b>Situación Tributaria (Nota 13)</b>		
<b>Compromisos (Nota 14)</b>		
	<b>20,840,697</b>	<b>20,781,869</b>
<b>Cuentas de Orden (Nota 15)</b>		
Operaciones contingentes	3,526,271	2,801,190
Otras	45,931,699	39,203,182
	<b>49,457,970</b>	<b>42,004,372</b>

Estado Consolidado de Ganancias y Pérdidas (Notas 1, 2 y 17)  
A valores constantes

Por los años terminados el 31 de diciembre del	2001	2000	1999
	S/.000	S/.000	S/.000
<b>Ingresos Financieros</b>			
Intereses sobre colocaciones	1,629,335	1,804,345	2,097,615
Intereses y dividendos sobre inversiones	7,847	3,839	1,758
Intereses sobre depósitos en otros bancos	208,879	274,979	232,754
Intereses sobre valores negociables	158,641	173,134	144,016
	<b>2,004,702</b>	<b>2,256,297</b>	<b>2,476,143</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Intereses sobre depósitos	618,293	920,178	1,096,432
Intereses sobre préstamos	126,406	131,904	180,985
Otros gastos por intereses	115,130	48,099	55,240
	<b>859,829</b>	<b>1,100,181</b>	<b>1,332,657</b>
<b>Ingreso por intereses, neto</b>	<b>1,144,873</b>	<b>1,156,116</b>	<b>1,143,486</b>
Provisión para colocaciones de cobranza dudosa, neta de recuperos (Nota 6)	421,290	563,860	559,239
<b>Ingreso neto por intereses después de la provisión para colocaciones de cobranza dudosa</b>	<b>723,583</b>	<b>592,256</b>	<b>584,247</b>
<b>Otros Ingresos (Egresos)</b>			
Comisiones por servicios bancarios	534,780	513,494	439,168
Ganancia neta en la venta de valores	35,169	260	23,314
Ganancia en operaciones de cambio	60,471	72,086	93,185
Otros ingresos (Nota 16)	118,683	92,775	102,727
	<b>749,103</b>	<b>678,615</b>	<b>658,394</b>
<b>Gastos</b>			
Personal	472,335	470,033	496,141
Generales y administrativos	380,147	362,809	376,548
Depreciación y amortización	116,668	118,888	124,910
Provisión para bienes adjudicados (Nota 9)	93,045	73,874	116,095
Impuestos y contribuciones	39,576	43,774	47,394
Otros gastos (Nota 16)	108,646	78,238	41,135
	<b>1,210,417</b>	<b>1,147,616</b>	<b>1,202,223</b>
<b>Utilidad antes del resultado neto por exposición a la inflación y del impuesto a la renta</b>	<b>262,269</b>	<b>123,255</b>	<b>40,418</b>
Resultado por exposición a la inflación (Nota 2-a)	(1,505)	(39,434)	92,010
Impuesto a la renta y participación de los trabajadores diferido (Nota 13-b)	(23,465)	16,453	(5,667)
Impuesto a la renta (Nota 13-a)	(57,428)	(31,633)	(18,832)
<b>Utilidad neta del año</b>	<b>179,871</b>	<b>68,641</b>	<b>107,929</b>
<b>Promedio ponderado de acciones suscritas en circulación (en miles de acciones)</b>	<b>1,026,300</b>	<b>1,026,300</b>	<b>1,026,300</b>
<b>Ganancia neta por acción (Nota 2-m) (en nuevos soles)</b>	<b>0.18</b>	<b>0.07</b>	<b>0.11</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros consolidados.

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio Neto (Nota 12)  
A valores constantes

*Por los tres años terminados el 31 de diciembre del 2001*

	Capital	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados	Total
	S/.000	S/.000	S/.000	S/.000	S/.000
<b>Saldos al 1 de enero de 1999</b>	<b>1,003,739</b>	<b>468,404</b>	<b>-</b>	<b>288,604</b>	<b>1,760,747</b>
Transferencia a Reserva legal y a Reserva facultativa	-	16,173	54,621	(70,794)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(92,461)	(92,461)
Transferencia a Reserva facultativa	-	-	116,580	(116,580)	-
Registro de la provisión genérica de la cartera de créditos (Nota 6-e)	-	-	(78,582)	(6,521)	(85,103)
Ajuste por impuesto diferido (Nota 13-b)	-	-	(23,301)	-	(23,301)
Utilidad neta del año	-	-	-	107,929	107,929
<b>Saldos al 31 de diciembre de 1999</b>	<b>1,003,739</b>	<b>484,577</b>	<b>69,318</b>	<b>110,177</b>	<b>1,667,811</b>
Transferencia a Reserva legal y Reserva facultativa	-	10,794	70,046	(80,840)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(28,322)	(28,322)
Registro de la provisión genérica de la cartera de créditos en subsidiarias (Nota 6-e)	-	-	(8,131)	-	(8,131)
Utilidad neta del año	-	-	-	68,641	68,641
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2000</b>	<b>1,003,739</b>	<b>495,371</b>	<b>131,233</b>	<b>69,656</b>	<b>1,699,999</b>
Transferencia a Reserva legal y Reserva facultativa	-	6,863	33,253	(40,116)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(28,988)	(28,988)
Ajuste de ejercicios anteriores en subsidiaria (Nota 12-c)	-	-	(20,838)	-	(20,838)
Utilidad neta del año	-	-	-	179,871	179,871
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2001</b>	<b>1,003,739</b>	<b>502,234</b>	<b>143,648</b>	<b>180,423</b>	<b>1,830,044</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros consolidados.

## Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

A valores constantes

Por los años terminados el 31 de diciembre del	2001	2000	1999
	S/.000	S/.000	S/.000
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación</b>			
Utilidad neta del año	179,871	68,641	107,929
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:			
Provisión para colocación de cobranza dudosa, neta de recuperos	421,290	563,860	559,239
Depreciación y amortización	116,668	118,892	124,910
Provisión para bienes adjudicados	93,045	73,874	116,095
Pérdida en la venta de valores	35,169	260	23,314
Ganancia neta por venta de inmuebles, mobiliario y equipo	(965)	(958)	(527)
Cambios en las cuentas de activos y pasivos:			
Otros activos	(55,197)	(186,849)	38,766
Otros pasivos	(304,797)	38,458	(35,130)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>485,084</b>	<b>676,178</b>	<b>934,596</b>
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>			
Disminución neta (aumento neto) en colocaciones	393,614	889,016	(143,175)
Adiciones de inmuebles, mobiliario y equipo	(73,478)	(62,443)	(63,231)
Compra neta de valores negociables	(468,662)	(251,345)	(347,500)
Venta neta (compra neta) de inversiones permanentes	8,142	50,016	(150,228)
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(140,384)</b>	<b>625,244</b>	<b>(704,134)</b>
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento</b>			
Aumento neto (disminución neta) en depósitos y obligaciones	546,716	(681,953)	1,216,920
Disminución neta en deudas a bancos y corresponsales	(292,239)	(268,373)	(1,357,926)
(Disminución neta) aumento neto en bonos subordinados	(43,415)	41,740	4,828
Pago de dividendos	(28,988)	(28,322)	(92,461)
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>182,074</b>	<b>(936,908)</b>	<b>(228,639)</b>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	526,774	364,514	1,823
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>	<b>5,428,184</b>	<b>5,063,670</b>	<b>5,061,847</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>5,954,958</b>	<b>5,428,184</b>	<b>5,063,670</b>
<b>Información Adicional sobre el Flujo de Efectivo</b>			
Efectivo pagado en el año por:			
Intereses	878,430	940,880	1,155,116
Impuesto a la renta	12,739	2,196	24,767

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros consolidados.