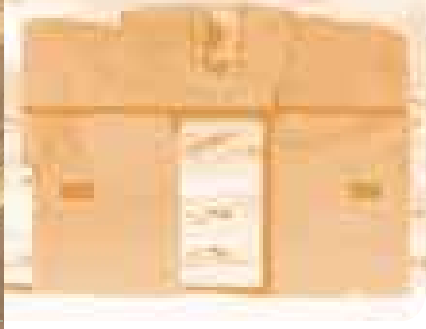




 **BANCO DE
CRÉDITO** 

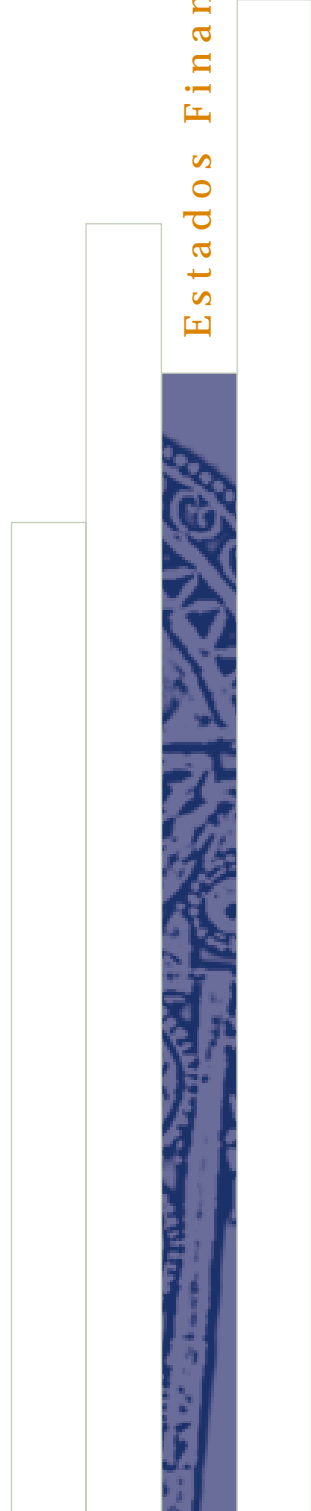
62 **Banco de Crédito del Perú**

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



2001

Estados Financieros





Banco

de Crédito del Perú

Contenido

Banco de Crédito del Perú

Estados Financieros

- 63 Dictamen de los auditores independientes
- 64 Balance general
- 66 Estado de ganancias y pérdidas
- 67 Estado de cambios en el patrimonio neto
- 68 Estado de flujos de efectivo
- 69 Notas a los estados financieros

US\$ Dólar estadounidense

S/. Nuevos Soles

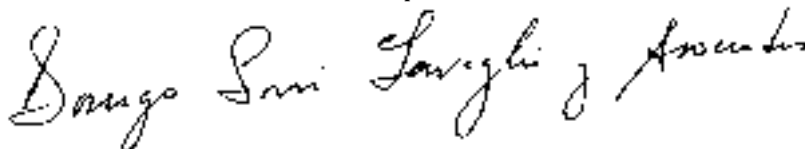
31 de diciembre de 2001 y 31 de diciembre de 2000

Dictamen de los Auditores Independientes

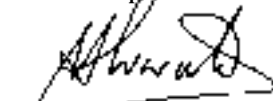
4 de febrero del 2002

A los señores Accionistas y Directores
Banco de Crédito del Perú

- 1 Hemos auditado los balances generales adjuntos del Banco de Crédito del Perú (una subsidiaria de Credicorp Ltd., sociedad de responsabilidad limitada constituida en las Bermudas) al 31 de diciembre del 2001 y al 31 de diciembre del 2000 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. 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.
- 2 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.
- 3 En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados, preparados para los fines expuestos en el párrafo cuatro, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco de Crédito del Perú 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 años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en el Perú a entidades financieras.
- 4 Los estados financieros individuales del Banco de Crédito del Perú han sido preparados en cumplimiento de los requerimientos vigentes en el Perú para la presentación de información financiera y reflejan el valor de la inversión en sus subsidiarias al valor de participación patrimonial (ver Nota 7) y no sobre una base consolidada. Estos estados financieros deben leerse conjuntamente con los estados financieros consolidados del Banco y sus subsidiarias, presentados por separado, sobre los cuales en nuestro dictamen de fecha 4 de febrero del 2002 emitimos una opinión sin salvedades. La información resumida de tales estados financieros consolidados está presentada en la Nota 1.



Refrendado por



(socio)

Arnaldo Alvarado L.
Contador Público Colegiado
Matrícula No. 7576

Balance General (Notas 1, 2, 17 y 18)
A valores constantes

Activo

<i>Al 31 de diciembre del</i>	2001	2000
	S/.000	S/.000
Fondos Disponibles (Nota 4)		
Caja y canje	764,204	652,857
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	3,771,592	3,651,234
Depósitos en bancos del país y del exterior	1,077,384	770,690
	5,613,180	5,074,781
Valores Negociables, Neto (Nota 5)	898,700	652,884
Colocaciones, Neto (Nota 6)	8,813,645	8,752,113
Inversiones Permanentes (Nota 7)	544,055	474,931
Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Neto (Nota 8)	573,014	570,814
Otros Activos (Nota 9)	675,998	778,074
	17,118,592	16,303,597
Cuentas de Orden (Nota 15)		
Operaciones contingentes	2,880,754	2,326,892
Otras	36,803,505	33,360,535
	39,684,259	35,687,427

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

Pasivo y Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre del

	2001	2000
	S/.000	S/.000
Depósitos y Obligaciones (Nota 10)		
Obligaciones a la vista	3,072,366	2,719,141
Depósitos de ahorro	4,830,831	4,685,893
Depósitos a plazo	6,683,460	6,289,198
	14,586,657	13,694,232
Deudas a Bancos y Corresponsales (Nota 11)	134,311	212,877
Otros Pasivos (Nota 9)	367,175	459,768
Bonos Subordinados (Nota 10)	200,405	236,721
Patrimonio Neto (Nota 12)		
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
	1,830,044	1,699,999
Situación Tributaria (Nota 13)		
Compromisos (Nota 14)		
	17,118,592	16,303,597
Cuentas de Orden (Nota 15)		
Operaciones contingentes	2,880,754	2,326,892
Otras	36,803,505	33,360,535
	39,684,259	35,687,427

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

Por los años terminados el 31 de diciembre del	2001	2000
	S/.000	S/.000
Ingresos Financieros		
Intereses sobre colocaciones	1,200,168	1,260,796
Intereses y dividendos sobre inversiones	3,542	981
Intereses sobre depósitos en otros bancos	209,677	275,023
Intereses sobre valores negociables	87,302	124,720
Ingreso por participación patrimonial en subsidiarias (Nota 7)	32,114	54,760
	1,532,803	1,716,280
Gastos Financieros		
Intereses sobre depósitos	500,855	643,826
Intereses sobre préstamos	23,456	74,515
Otros gastos por intereses	85,917	44,252
	610,228	762,593
Ingreso por intereses, neto	922,575	953,687
Provisión para colocaciones de cobranza dudosa, neta de recuperos (Nota 6)	326,350	526,492
Ingreso neto por intereses después de la provisión para colocaciones de cobranza dudosa	596,225	427,195
Otros Ingresos (Egresos)		
Comisiones por servicios bancarios	488,861	476,606
Ganancia (pérdida) neta en la venta de valores	6,486	(3,563)
Ganancia neta en la venta de bienes adjudicados	39,565	31,930
Ganancia en operaciones de cambio	55,809	67,795
Otros ingresos (Nota 16)	61,392	49,368
	652,113	622,136
Gastos		
Personal	400,312	406,378
Generales y administrativos	330,044	312,919
Depreciación y amortización	101,086	103,064
Provisión para bienes adjudicados (Nota 9)	77,936	64,937
Impuestos y contribuciones	27,297	30,019
Otros (Nota 16)	65,861	40,181
	1,002,536	957,498
Utilidad antes del resultado neto por exposición a la inflación y del impuesto a la renta	245,802	91,833
Resultado por exposición a la inflación (Nota 2-a)	(1,978)	(19,874)
Impuesto a la renta (Nota 13)	(63,953)	(3,318)
Utilidad neta del año	179,871	68,641
Promedio ponderado de acciones suscritas en circulación (en miles de acciones)	1,026,300	1,026,300
Ganancia neta por acción (Nota 2-m) (en nuevos soles)	0.18	0.07

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (Notas 1, 2 y 12)
A valores constantes

<i>Por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y el 31 de diciembre del 2000</i>					
	Capital	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados	Total
	S/.000	S/.000	S/.000	S/.000	S/.000
Saldos al 1 de enero del 2000	1,003,739	484,577	69,318	110,176	1,667,810
Transferencia a Reserva legal y Reserva facultativa	-	10,794	70,046	(80,840)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(28,321)	(28,321)
Registro de la provisión genérica de la cartera de créditos en subsidiarias (Nota 12-d)	-	-	(8,131)	-	(8,131)
Utilidad neta del año	-	-	-	68,641	68,641
Saldos al 31 de diciembre del 2000	1,003,739	495,371	131,233	69,656	1,699,999
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-d)	-	-	(20,838)	-	(20,838)
Utilidad neta del año	-	-	-	179,871	179,871
Saldos al 31 de diciembre del 2001	1,003,739	502,234	143,648	180,423	1,830,044

Estado de Flujos de Efectivo (Nota 2)
A valores constantes

Por los años terminados el 31 de diciembre del	2001	2000
	S/.000	S/.000
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación		
Utilidad neta del año	179,871	68,641
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:		
Provisión para colocaciones de cobranza dudosa, neta de recuperos	326,350	526,492
Depreciación y amortización	101,086	103,064
Provisión para bienes adjudicados y recuperados	77,936	64,937
(Utilidad) pérdida neta en la venta de acciones	(6,486)	3,563
Utilidad neta en la venta de bienes adjudicados	(39,565)	(31,930)
Cambios en las cuentas de activos y pasivo:		
Otros activos	55,088	(144,521)
Otros pasivos	(102,141)	67,414
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	592,139	657,660
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
(Aumento neto) disminución neta en colocaciones	(388,062)	440,744
Adiciones de inmuebles, mobiliario y equipo, neto	(78,455)	(40,118)
Aumento neto de inversiones permanentes	(159,264)	(80,394)
Aumento neto de valores negociables	(176,514)	(107,604)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	(802,295)	212,628
Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Aumento neto (disminución neta) en depósitos y obligaciones	892,425	(373,115)
Disminución neta en deudas a bancos y corresponsales	(78,566)	(127,209)
Disminución neta en bonos subordinados	(36,316)	(3,474)
Pago de dividendos	(28,988)	(28,321)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de financiamiento	748,555	(532,119)
Aumento de efectivo y equivalentes de efectivo	538,399	338,169
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	5,074,781	4,736,612
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	5,613,180	5,074,781

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