

EJEMPLOS DE CORREOS INTERCAMBIADOS ENTRE ALFREDO BRYCE ECHENIQUE
Y HERBERT MOROTE RELACIONADOS CON EL ASESORAMIENTO DE HM SOBRE
LAS INVERSIONES DE ABE

Asunto: (ninguno)

Fecha: viernes 1 de junio de 2001 18:22:57 Hora de verano de Europa Central

De: Alfredo Bryce Echenique

A: Herbert Morote

Querido Herbert, creo que, incluso por precaución, prefiero que conserves los documentos originales del UBS. En todo caso éste, que debe ser un contrato o algo así, pásamelo por fax (3444048) porque me da cierta curiosidad. Con lo demás haces lo mismo sólo si piensas que es algo que vale la pena que sepa; de lo contrario lo juntas todo y lo vemos juntos cuando nos encontremos en julio, septiembre, o diciembre.

Como el cardiólogo se fue de vieja y recién me verá el 5, nada te puedo decir del problema cardíaco que se sigue ocultando pero, según el médico y sus aparatos y lo que siento, existe.

De lo que sí te puedo hablar -y con gran entusiasmo. es de tu MILITARISMO. Sólo un ciego se negará a ver que en tu libro documentas paso paso cómo esta nación nace enferma de ese gran mal incurable, parece, entre militares y civiles peruanos. Y das la justa medida de lo que fue y significó Bolívar para el Perú y de la frivolidad de nuestros historiadores.

Te felicito, Herbert. Ahora he interesado en su lectura a mi vecino, Jaime Dibós, el amigo que me construyó la casa.

Cariños a Elisabeth y un abrazote

Y que Dios nos coja confesados el lunes.

Alfredo

Asunto: ABRYCE-UBS-DEC-01

Fecha: viernes 14 de diciembre de 2001 17:15:34 Hora estándar de Europa Central

De: Herbert Morote

A: ALFREDO BRYCE

13/12/2001

Querido Alfredo: Antes que todo espero que hayas llegado "como una rosa" a Lima. Como sé que nuestra conversación en Madrid sobre tus inversiones fue de gran importancia, te confirmo los siguientes comentarios para tu tranquilidad y la mía. Dedicar unos minutos a leer esto, a comentarlo con [REDACTED] y las personas de tu confianza, esperemos que aporten más luces al respecto. ANTECEDENTES: El motivo de tu interés de sacar tus inversiones de Lima fue por razones conocidas, y la mejor vía rápida y segura que encontramos fue ponerlo en el UBS de España.

INVERSIONES- Considerando que por el momento deseabas tener el dinero disponible a fin de tener flexibilidad en lo que pudieras, recomendé invertir en el UBS (LUX) Money Market Fund. Las características de este fondo es que invierte a corto plazo en valores monetarios seguros, de empresas o gobiernos seguros, y que puedes retirar el dinero en cualquier momento. Los riesgos son mínimos (pero existen como todo en la vida) y la liquidez es inmediata. El UBS es el banco más fuerte de Europa y uno de los más grandes del mundo. Antes de que esté en bancarrota el UBS ya todo el sistema mundial lo estaría antes.

La parte negativa de esta inversión es que pagas impuesto del 18% en España. La opción de poner la inversión en Gran Cayman u otros TAX Heavens las descartaste por varias razones, dentro de ellas están, creo, la distancia, la complicación del manejo, y porque querías, insisto en repetirlo, tener el dinero disponible.

RESULTADOS- En el cuadro que te adjunto verás que hasta la fecha has ganado un promedio mensual de [REDACTED] lo que haría, si todo siguiese igual, cerca de [REDACTED] al año, esto es 4%. O sea: "so good so far".

PRONÓSTICO- En vista de que los intereses siguen bajando, sería prudente estimar que el rendimiento del próximo año no pase del 3% anual. Quizá estará más cerca del 2% anual. Como podrás ver en el cuadro que te adjunto, hasta ahora no se ve reflejado esta bajada de intereses en tu cuenta, pero seríamos ingenuos esperar que esto vaya a durar. ¿Cuándo ocurrirá eso? No lo sé, pero quizá lo veremos reflejado poco a poco, quizá a partir de febrero o marzo.

QUÉ HACER- Esto dependerá de tus necesidades y de las alternativas que veas en el Perú. Si te pagan intereses en USD al 8% podrías poner parte allá. Pero si las premisas que tienes son las mismas: seguridad y disponibilidad, yo no veo otra alternativa que seguir por aquí. También has descartado en inversiones seguras a mediano plazo que podían darte el doble de intereses: un 5% o 6%. Mediano plazo es a dos o tres años. Avísame lo que decidas, estaré encantado de ayudarte a facilitar la implementación de tu decisión.

RETIRO DE FONDOS: Espero que recibas la transferencia de USD [REDACTED] antes de fin de año. Sobre el retiro de fondos mensuales hemos optado por todo incremento mayor a [REDACTED]. Me has dicho que los nuevos depósitos de la Balcells irán al Perú porque de otra manera el UBS te los enviaría allá, salvo que cambies el orden actual.

Ya envié la dos cartas al UBS y se las he confirmado verbalmente a Lucio. He destruido tu carta de los [REDACTED] dólares.

Aunque parezca un poco engorroso las cartas al UBS, es para tu protección, para que ningún pillo se haga pasar por ti al teléfono y te robe el dinero. Muchos casos hay al respecto.

Te adjunto el cuadro de tus inversiones. Estas son las claves para leerlo:

CÓMO LEER EL CUADRO- El cuadro que he preparado para ti consta de dos partes separadas por un columna en color celeste. El lado izquierdo es lo que extraigo directamente de Estado de Cta. del UBS. La segunda parte es mi análisis y contiene lo siguiente:

Columna I- Allí está la diferencia entre lo que originalmente has invertido (██████████) y lo que tienes a fin de mes (columna G) O sea que incluye tanto ganancia en el valor del fondo como los depósitos.

Columna J- Indica el porcentaje en que creció cada unidad (acción) del fondo desde mediados de mayo, fecha en que lo compraste. De junio a noviembre había ganado 2%.

Columna K- Es el incremento acumulado de valor de tu inversión, es decir que no están allí los depósitos.

Columna L- Es el incremento mensual.

Columna M- El porcentaje anualizado de los intereses acumulados en un determinado mes. Por ejemplo: al mes de noviembre habías crecido ██████████, pues eso representa un 4% al año.

Bueno querido Alfredo, espero que esta información te sea útil.

Nos dio mucho gusto verte nuevamente por casa, y verte muy bien. Un recuerdo cariñoso para ti y Anita de nuestra parte.

Herbert

Asunto: Varios

Fecha: martes 5 de febrero de 2002 02:48:33 Hora estándar de Europa Central

De: Alfredo Bryce Echenique

A: Herbert Morote

Querido Herbert,

Esto no se lo envío al ██████████ y voy rápido porque me he pegado tremenda caída ayer. No sé cómo no me partí la columna. Me duele mucho.

1) La transferencia del incremento de enero se hizo pero antes de fines de enero, el 29, ¿por qué? Llegaron esos ██████████.

2) He pedido a la agencia C. Balcells, que me quería transferir ██████████ dólares, que ██████████ los envíen al UBS

3) La transferencia grande la haremos, creo pronto. Pero en dos partes, la primera sería de unos ██████████ mil dls, y la otra en junio. Quiero que todo se reinvierta y se me envíe el excente mensual, que sería, sólo con los de Balcells, de unos ██████████ mil y, con la transferencia de Lima, de unos ██████████ mil.

4) Vamos a tener que ser pacientes con ██████████: su padre, 80 y pico años, que ██████████ se está muriendo de un cáncer de huesos. Y ella es la única hija que tiene en Perú...

Y no me extiende más, Herbert.

Muchos cariños y un gran abrazo,

Asunto: RV: Aclaremos

Fecha: viernes 8 de febrero de 2002 13:12:55 Hora estándar de Europa Central

De: Alfredo Bryce Echenique

A: Herbert Morote

Querido Heerbert,

Perdona, pero apenas me puedo mover. Nada tienen que ver los [REDACTED] transferidos a Lima en enero y otra transferencia de [REDACTED] y pico dólares de la Ag. C.Balcells, en febrero, que ordené se hiciera tripartitamente al UBS, Bna., Santander, Lima, y BBVA, Madrid. Lucio me acaba de avisar que ya la recibió y que la reinvierte y me vuelve a avisar. A mí me extrañaba que, estando la agencia Balcells y el UBS en Bna, la transferencia hubiera llegado antes a Lima. Pero ya llegó a las tres partes o sea que esperemos tranquilos el envío de la primera suma de unos [REDACTED] mil para proceder a la carta.

Y, como siempre, mil gracias por tu generosidad

Un abrazo,

Alfrwedo

----- Original Message -----

From: [Herbert Morote](#)

To: [Alfredo Bryce Echenique](#)

Sent: Friday, February 08, 2002 5:43 AM

Subject: Aclaremos

Mi querido Alfredo:

No entiendo tu pregunta. ¿De qué tercera parte de la transferencia hablas? ¿De la última de enero por [REDACTED] USD?

Veo que lo has escrito de madrugada. Por favor aclara tu Email de abajo, hay algo que se me escapa.

Sobre la carta con nuevas instrucciones, esperaremos hasta fines de febrero para poner las dos remesas juntas, la de [REDACTED] y la más grande.

Un abrazo

Herbert

Asunto: Re: Cta. Sr. Bryce

Fecha: lunes 11 de febrero de 2002 16:33:31 Hora estándar de Europa Central

De: Herbert Morote

A: Alfredo Bryce Echenique

Querido Alfredo: Por favor imprime, firma y envía a [REDACTED] la carta que te adjunto.

Es para actualizar tu otra carta de diciembre. Ahora el límite sube de [REDACTED] USD a [REDACTED]. De otro modo es posible que te puedan enviar el 1 de marzo tu crecimiento más los [REDACTED] de la Balcells.

Si llegase al UBS el depósito grande, te enviaré otra carta aumentando el límite nuevamente. Todo esto es para tu seguridad.

Por favor, no te preocupes, firma, pide a alguien que la ponga al correo sin certificar, que llega más rápido, y tranquilízate.

Cuídate mucho.

Un abrazo.

Herbert

----- Original Message -----

From: [Alfredo Bryce Echenique](#)

To: [Herbert Morote](#)

Sent: Monday, February 11, 2002 1:04 PM

Subject: RV: Cta. Sr. Bryce

Querido Herbert,

Perdona la brevedad éro estoy solo y adolorido. Lo de la transferemcia quiero que la haga el SR Lucio de cualquier manera, el 1 de marzo, con o sin la nueva transferencia.

Un abrazote

Alfredo

Asunto: Fw: Entrada

Fecha: miércoles 4 de diciembre de 2002 19:23:02 Hora estándar de Europa Central

De: Herbert Morote

A: ALFREDO BRYCE

Mi querido Alfredo: Te simplifico el email de Lucio:

1.- Ya recibiste "la lana" de Planeta.

2.- Está en depósito a 15 días renovables. O sea que no tienes que hacer nada ni decir decidir nada por el momento.

3.- NO ES URGENTE, PERO cuando tengas tiempo llámame, si no estuviese déjame un teléfono para devolver tu llamada.

4- Estaré de viaje del 20 al 6 de enero.

5.- Duerme tranquilo, no te preocupes por el dinero.

Un fuerte abrazo a donde estés.

Herbert

Asunto: ESTADO DE CTA DIC

Fecha: miércoles 15 de enero de 2003 13:17:47 Hora estándar de Europa Central

De: Herbert Morote

A: ALFREDO BRYCE

Querido Alfredo: te adjunto el estado de Cta. de diciembre 2002. No hay novedades. Lo más importante del año que pasó fue cambiar todos los dólares a euros a su debido tiempo. Ahora tienes 15% más euros que los que hubieras tenido si hubiésemos mantenido la cuenta en dólares. En otras palabras: si hubiésemos mantenido la Cta. en dólares ahora tendrías alrededor de 100,000 euros menos. Claro que eso no se ve en los estados de cuenta.

Abrazos

Herbert

Asunto: Mil gracias siempre

Fecha: viernes 6 de junio de 2003 20:45:21 Hora de verano de Europa Central

De: Alfredo Bryce Echenique

A: Herbert Morote

Querido Herbert,

Realmente te agradezco tu preocupacion (escribo sin acentos porque sale as´ ´i) y el rapidísimo envío de un texto tan claro. Se lo he reenviado a ~~Herbert~~ para que, juntos en las tres semanas que pasare en su casa limeña, ella aporte sus ideas y las intercambiemos con las mías, todo en base a la gran claridad que tiene tu texto.

Solo me queda agradecerte una vez mas, mi querido y gran amigo

Cariños

Un gran abrazo

Alfredo