



PRESENTACIÓN

35 CRÉDITOS DEL BANCO AGROPECUARIO

**COMISIÓN DE FISCALIZACIÓN Y CONTRALORÍA
CONGRESO DE LA REPÚBLICA**

RICHARD HALE GARCIA



Antecedentes

- **Setiembre 2016 ingreso nueva administración**
- **Situación encontrada muy complicada, resumida en siete problemas:**
 - 1) **Concentración de la Cartera: –Monto de colocación a esa fecha 1.675 MM-, 1% de clientes concentra 45% del saldo de cartera, 35 clientes absorbían 536 MM, es decir, 32% de las colocaciones del banco. También concentración en cultivos (24% y 15% destinados a los cultivos de VID y café respectivamente).**
 - 2) **Cartera de café de 250 MM, compuesta mayoritariamente por productores afectados por Roya Amarilla (2013).**
 - 3) **Insuficiencia de provisiones en los créditos.**
 - 4) **Organización y modelo de negocio inadecuados para atender a pequeños productores, sin definición de segmentación de micro, pequeño, mediano y gran productor.**

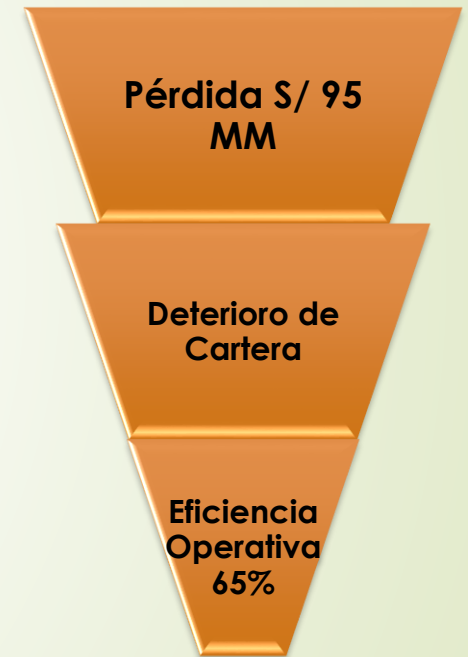
Antecedentes

- 5) Fondeo a través de Bancos Extranjeros por más de 1.000 MM de soles, con incidencia en el Deutsche Bank con 200 MM de dólares, representando más del 60% del endeudamiento con bancos extranjeros; condicionando un máximo de 8% de mora (cartera atrasada / cartera total), provisiones mayor a 150% (provisiones / cartera atrasada), capital global mayor a 20% (patrimonio efectivo / activos ponderados por riesgo), liquidez mayor a 10% (disponible / obligaciones corto plazo), eficiencia menor a 65% (gastos operativo / margen financiero).
 - 6) Descalce financiero de monedas dólares y soles de acuerdo a los requerimientos, así como de plazos pactados con proveedores de fondos desfasados con relación al recupero de los créditos.
 - 7) Personal desmotivado por el maltrato recibido de la anterior Administración.
- Este resumen de lo encontrado y con elementos adicionales fue hecho de conocimiento y con presentaciones a FONAFE, Superintendencia de Banca y Seguros, Ministro de Agricultura, Ministro de Economía y Primer Ministro.

Antecedentes



Resultados Dic-16



Créditos Otorgados a 35 Clientes 2014-2015 y Agosto 2016

- **Modificación del Estatuto en 2013 permitió incrementar el límite máximo de un crédito de 12 MM a 80 MM de soles (del 3% al 20% del Patrimonio Efectivo).**
- **4 créditos fueron otorgados antes de la aprobación del Estatuto por la SBS: Grupo Abusada, Agrícola Yaurilla, Agrícola Sol de Villacuri y RVR Agro EIRL, por un total de 170 MM de soles.**
- **4 de los 35 créditos fueron estructurados con COFIDE (169 MM de soles), con línea de COFIDE, con margen de ganancia a AGROBANCO de 1.5%: Cultivos Ecológicos del Perú, Agrícola Sol de Villacuri, Perú Grapes y Maquiwood SAC.**

Créditos Otorgados a 35 Clientes 2014-2015 y Agosto 2016

- **Criterios para selección de estos 35 créditos:**
 - **Grado de concentración de la cartera que estos 35 clientes absorbían.**

Créditos Otorgados a 35 Clientes 2014-2015 y Agosto 2016

- **Deficiencias Contenidas en el Otorgamiento de estos 35 créditos:**
 - **Financiamiento hasta el 100% o más de la inversión, siendo lo aconsejable financiar hasta un 50%**
 - **Insuficiencia de garantías preferidas. En algunos casos el cultivo garantiza el 40% de los créditos, cuando lo aconsejable no exceda el 10%.**
 - **Análisis agronómico totalmente deficiente. No se sabía si se contaba con el recurso hídrico suficiente.**
 - **Ausencia de estudio de flujos y estimación del comportamiento del mercado, sin cronogramas claros de desembolsos, ni fechas adecuadas para establecer los pagos por recupero.**
 - **No se analizó la experiencia de las empresas ni de los accionistas en el sector.**
 - **No se encontró evaluación adecuada de los Estados Financieros.**

Créditos Otorgados a 35 Clientes 2014-2015 y Agosto 2016

- **Acciones realizadas en relación a estos 35 créditos:**

- 1) **Se remitió a la OCI y la Contraloría los 35 créditos, en un inicio 11 créditos y posteriormente los 24 restantes.**
- 2) **Inicio del sinceramiento de las provisiones y calificación de los clientes.**
- 3) **Contratación de un Estudio de Abogado Lazo & Romaña para estructurar las denuncias que correspondan.**
- 4) **Inicio de acciones judiciales de cobranza.**
- 5) **Presentación de denuncias penales a funcionarios involucrados.**
- 6) **Retiro de personal por pérdida de confianza.**

Créditos Otorgados a 35 Clientes 2014-2015 y Agosto 2016

- **Acciones realizadas en relación a estos 35 créditos:**

- 7) Propuesta al accionista (FONAFE) de reorganización simple para esta cartera y otros.**
- 8) A estos 35 clientes se añadieron 126 clientes sobre los que se hicieron los ajustes de provisiones y calificación. Esta situación fue una de las causales que generó la necesidad de negociar los waiver con los acreedores de fondos.**
- 9) Se inicio la implementación del nuevo modelo de negocio, introduciendo el concepto de hoja de producto ampliada, orientada a pequeños y medianos productores.**