



VERIFICACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES

5300 - BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES

No. INFORME No. INFORME DE SEGUIMIENTO

PERIODO DE SEGUIMIENTO

TIPO DE ÓRGANO INFORMANTE

NOMBRE DEL ÓRGANO INFORMANTE

| No. RECOM. | ACCIONES ADOPTADAS | ACCIONES POR REALIZAR | FECHA | SITUACIÓN |
|------------|--|---|------------|------------|
| 1 | <p>RESPECTO A LA CONSULTA FORMULADA A ASESORIA LEGAL, MEDIANTE MEMORANDUM AJ N° 22-08-2013 DE FECHA 21.AGO.13 EL GERENTE DE LA OFICINA LEGAL, ERICH BRUITRON BOZA, INFORMO QUE, EL 17.FEB.13 LA SEÑORA CAMARGO, ABSOLVIÓ LA CONSULTA DE MANERA DIRECTA Y POR TELEFONO, INDICANDO QUE, DE ACUERDO AL ARTICULO 62° DEL CODIGO DE PROTECCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR ¿LEY 29571- ESTÁ PROHIBIDO: E) DIFUNDIR A TRAVES DE LOS MEDIOS DE COMUNICACION NOMINAS DE DEUDORES Y REQUERIMIENTOS DE PAGO SIN MEDIAR ORDEN JUDICIAL, F) ENVIAR COMUNICACIONES O REALIZAR LLAMADAS A TERCEROS AJENOS A LA OBLIGACION INFORMANDO SOBRE LA MOROSIDAD DEL CONSUMIDOR¿, DE OTRO LADO, A FIN DE OBTENER INFORMACION DE LAS GESTIONES DE SUPERVISION Y MONITOREO DE LOS CRÉDITOS SOLIDARIOS OTORGADOS A COMUNIDADES CAMPESINAS DE ANDAHUAYLAS AL CIERRE DE 2013, MEDIANTE CORREO ELECTRONICO SE SOLICITÓ AL ÁREA DE RIESGOS - DIVISION DE RECUPERACIONES INFORME SOBRE ACCIONES ADOPTADAS AL RESPECTO, EN RESPUESTA A ELLO, MEDIANTE CORREO ELECTRONICO LA DIVISION DE RECUPERACIONES REMITIO EL INFORME QUE CONTIENE LAS ACCIONES EFECTUADAS POR LA OFICINA ESPECIAL DE ANDAHUAYLAS SOBRE LA SUPERVISION Y MONITOREO DE LA CARTERA ATRASADA, VENCIDOS CONTABLES, REFINANCIADOS Y VIGENTE, FORMULADO POR EL GESTOR DE REINTEGRACION, CARLOS JUAREZ HURTADO, INFORMA DOCUMENTADAMENTE LO SIGUIENTE:</p> <p>¿SE VIENE TRABAJANDO INSISTENTEMENTE EN PERSUADIR AL CUMPLIMIENTO DE LA CARTERA ATRASADA, ASI COMO TAMBIEN A LA CARTERA CASTIGADA, EL PROBLEMA EN CADA UNO DE LAS VISITAS ES QUE LA MAYOR PARTE DE LOS CLIENTES MANIFIESTAN QUE NO SON LOS UNICOS QUE DEBEN DE SU COMUNIDAD, Y EN MUCHOS CASOS SE AGARRAN DE LOS CASTIGADOS QUE NO CUMPLIERON NI CON LA AMORTIZACION Y SE SIENTEN QUE SOLO LES EXIGIMOS A ELLOS A CUMPLIR CON EL PAGO POR QUE REFINANCIARON O AMORTIZARON Y AL RESTO DE LA COMUNIDAD NO LES IMPORTA CUMPLIR, SE VIENE HACIENDO VISITAS CONSTANTES EN MUCHAS OCASIONES JUNTAMENTE CON LOS ANALISTAS Y LOS GESTORES DE NEGOCIOS DONDE LA RESPUESTA A TODAS LAS VISITAS ES LO MISMO EN MUCHAS COMUNIDADES LA RESPUESTA ES CON REBELDIA Y MALCRIADEZ MENCIONANDO QUE ES DINERO DEL ESTADO QUE PAGARAN EN CUOTAS EN LA ÉPOCA DE LA COSECHA, Y MUCHOS DE ELLOS JUSTIFICAN MANIFESTANDO QUE LLEVARON A AMORTIZAR EN SU DEBIDO MOMENTO Y NO LES RECIBIERON, EN LA GESTION DE RECUPERACIONES SE VIENE COORDINADO CON LAS AUTORIDADES COMUNALES PERO LOS CLIENTES MANIFIESTAN QUE CADA UNO</p> | <p>SI BIEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, EL ÁREA DE RIESGOS/SERVICIO DE RECUPERACIONES, HA EFECTUADO EL SEGUIMIENTO Y MONITOREO DE LOS CRÉDITOS SOLIDARIOS OTORGADOS A COMUNIDADES CAMPESINAS, RESULTA NECESARIO SE IMPLEMENTE ACCIONES QUE PERMITA RECUPERAR OPORTUNAMENTE LOS CRÉDITOS DE LOS CLIENTES QUE NO TIENEN VOLUNTAD DE PAGO, ES POR ELLO QUE RESULTA CONVENIENTE CONTINUAR CON EL SEGUIMIENTO DE LA PRESENTE RECOMENDACIÓN PARA GARANTIZAR QUE EL BANCO EFECTÚE EL SEGUIMIENTO Y MONITOREO PERMANENTE DE LA GESTION DE LA CARTERA VENCIDA DE LA OFICINA ESPECIAL DE ANDAHUAYLAS, HASTA LA TOTAL RECUPERACION DE DICHO CREDITOS.</p> | 27/12/2013 | En Proceso |





VERIFICACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES

5300 - BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO

Página: 2 de 2
Fecha: 31/01/2014
Hora: 11:47 AM
Reporte: Formato 5-A

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES

No. INFORME: 003201225300 No. INFORME DE SEGUIMIENTO: 003 PERIODO DE SEGUIMIENTO: DEL : 01/07/2013 AL : 27/12/2013

TIPO DE ÓRGANO INFORMANTE: Organo de Auditoria Interna NOMBRE DEL ÓRGANO INFORMANTE: BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO

| | | | | |
|---|---|--|------------|------------|
| 1 | SOLUCIONARA SU PROBLEMA A SU MODO. DE LA MISMA FORMA SE VIENE CUMPLIENDO CON LA RECUPERACION DE CLIENTES QUE SE ENCUENTRAN EN MORA OPERATIVA. | SI BIEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, EL AREA DE RIESGOS/SERVICIO DE RECUPERACIONES, HA EFECTUADO EL SEGUIMIENTO Y MONITOREO DE LOS CRÉDITOS SOLIDARIOS OTORGADOS A COMUNIDADES CAMPESINAS, RESULTA NECESARIO SE IMPLEMENTE ACCIONES QUE PERMITA RECUPERAR OPORTUNAMENTE LOS CRÉDITOS DE LOS CLIENTES QUE NO TIENEN VOLUNTAD DE PAGO. ES POR ELLO QUE RESULTA CONVENIENTE CONTINUAR CON EL SEGUIMIENTO DE LA PRESENTE RECOMENDACION PARA GARANTIZAR QUE EL BANCO EFECTÚE EL SEGUIMIENTO Y MONITOREO PERMANENTE DE LA GESTION DE LA CARTERA VENCIDA DE LA OFICINA ESPECIAL DE ANDAHUAYLAS, HASTA LA TOTAL RECUPERACION DE DICHS CRÉDITOS. | 27/12/2013 | En Proceso |
| <p>COMENTARIO DEL AUDITOR : SI BIEN SE HA EVIDENCIADO DE LA DOCUMENTACION SUSTENTATORIA QUE, LA DIVISION DE RECUPERACIONES VIENE ADOPTADO ACCIONES RESPECTO A LA SUPERVISION Y MONITOREO DE LA GESTION DE LA CARTERA VENCIDA, JUDICIAL Y CASTIGADA EN ANDAHUAYLAS, EN ALGUNOS CASOS SE IDENTIFICA QUE NO EXISTE VOLUNTAD DE PAGO DE LOS CLIENTES PARA CANCELAR SUS CRÉDITOS, RESPECTO A LO CUAL EL SERVICIO DE RECUPERACIONES DEBE CONTINUAR CON LAS GESTIONES PARA LOGRAR CON EXITO Y OPORTUNIDAD LA RECUPERACION DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS, POR LO MENCIONADO, LA PRESENTE RECOMENDACION SE MANTIENE EN PROCESO HASTA EVIDENCIARSE LA RECUPERACION TOTAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS A COMUNIDADES CAMPESINAS, ANDAHUAYLAS.</p> | | | | |


 Patricia
 VOR
 Auditor
 27/12/2013