Declaración del investigado Fernando Ibárcena Somocurcio.

En la ciudad de Lima, siendo las 8 de la mañana del día 22 de enero de 2013, se presentó en las instalaciones de la Primera Fiscalía Corporativa Especializada en Delitos de Corrupción de Funcionarios Públicos el Sr. Fernando Ibárcena Somocurcio.

Se procede a continuación a realizar las preguntas materia de la presente diligencia.

1. ¿Cuál fue su actuación en la operación de salvataje financiero del Banco Peruano - Alemán?

En la época de los hechos, yo era Presidente del Directorio del England Bank. A nuestras oficinas llegó la Srta. Zoe Landmann, funcionaria del Interamerican Bank, quien nos señaló la oportunidad de invertir en un mercado emergente como lo es el Perú. Para ello, nos propuso la fusión con el Banco Peruano Alemán, el cual era una sólida institución en el medio.

La inversión en Perú no era un hecho no deseado, por el contrario, estaba dentro de los planes de inversión de nuestra compañía. A efectos de ver las posibilidades de recuperación de la inversión es que llevamos a cabo un *due diligence* para determinar la situación patrimonial del Banco Peruano Alemán. Los resultados no fueron nada halagadores, pues constatamos que el Banco tenía una cartera de pasivos muy cuantiosa. Por ello, señalamos como condición necesaria el contar con un aval que atenúe el riesgo de la inversión que íbamos a realizar.

En ese contexto, se dieron una serie de reuniones con funcionarios del Estado peruano, Zoe Landmann y del Banco Peruano Alemán, las cuales tenían como función ver la posibilidad de incorporar a un tercero que avale la operación. Se decidió que fuera el Estado peruano quien avalara la deuda. De esa forma, el Estado peruano se convertiría en garante en caso de que no sea posible el cobro de la cartera de mayor dificultad de recuperación.

2. ¿Qué es una deuda de difícil recuperación?

Es una deuda sobre la cual, por sus condiciones especiales, se tiene una expectativa de cobro muy remota. Por ejemplo, es el caso de créditos personales de consumo, los cuales no contaban con las mínimas garantías. Asimismo, es el caso de deudas que estaban por prescribir o caducar.

3. ¿En que consistía el apoyo estatal?

En su oportunidad los funcionarios públicos que sean citados podrán responder mejor esta pregunta, pues por su naturaleza técnica y política, no puede ser respondida por mi persona

4. ¿Tiene algo más que agregar?

Que en la actualidad el England Bank es una de las más sólidas instituciones bancarias peruanas, que tiene la segunda mayor cartera en el Perú. De no haberse producido la fusión, entonces muchas personas hubieran quedado desamparadas, porque se habría desatado un pánico financiero.