

Se elabora el *Informe de fin de gestión*, de conformidad con la normativa interna vigente en el Conglomerado Financiero BCR, las Directrices N° D-1-2005-CO-DFOE emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución y la Ley n.° 8292 *Ley general de control interno*

Nota: Si requiere más espacio, puede utilizar hojas adicionales identificándolas bajo una numeración consecutiva y con una referencia hacia al ítem.



Dirigido a:

Fecha del informe: 03/01/2022

Nombre del funcionario: José Luis Molina

Nombre del puesto: Suplente Junta Directiva

Unidad ejecutora: Alajuela

Periodo de gestión: 2019-2023

* 13 JUN. 2022 *

Recibido por: PVF

Hora: 8:45 am

1- **Presentación:** En el siguiente espacio realice un resumen ejecutivo sobre el contenido del informe.

El presente informe según lo veo fue creado para demostrar la nulidad a las que se arrastro a las juntas locales dejando todo el poder a la directiva central , demostrando la inoperancia de la misma en cuanto a tiempo de respuestas

2- Refiérase a la labor sustantiva de la institución o unidad ejecutora a su cargo según corresponda.

Durante el periodo fui dos años presidente y posterior mente cedi mi cargo pasando a suplente Luche por el bienestar del banco. Lleve muchisimos clientes al banco tanto clientes pequenos como empresarios poderosos que hicieron inversiones millonarias las cuales beneficiaron al banco tales como TUASA, PASTAS ROMA, y como esos muchismimos mas a travez de los años . Colabore con los peritos , me despalace muchas veces para ver popiedades , para abrir porpiedades que ya eran del banco a peritos , servi de puente para contactos sumamente estrategicos.

3- Indique los cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de la unidad ejecutora a su cargo.

Centralización de Juntas Directivas
 Centralización en aprobación de prestamos que retardaban las decisiones y empujaban a los clientes a la banca privada
 desinterés por parte de la junta directiva central
 contratación de peritos externos que inflaban los precios de las propiedades
 falta de interés y apoyo a las juntas locales que impedían el desarrollo
 nulidad para tomar decisiones
 no respuesta de parte de la junta central en diversos oficios
 falta de comunicación o comunicación inexistente con la junta central
 desligamiento y falta de interés del junta central
 Se pidieron repetitivamente mediante oficios varios los cuales constan en las actas en su poder se nos atendiera en las secciones de la junta central , dichos oficios eran respondidos pero ninguno con una respuesta en la que la Junta central accediera a atendernos para expresar nuestras preocupaciones por lo que la apertura era inexistente

4- Refiérase al estado de la autoevaluación del sistema de control interno de la Institución o de la unidad ejecutora a su cargo al inicio y al final de su gestión.

Al principio de mi gestión conseguíamos grandes clientes para el banco y podíamos trabajar en conjunto , se resolvía rápido cualquier tramite para bienestar del banco , posteriormente esas desiciones pasaron a la junta central haciendo tramites mas lentos y sin claridad de panorama para los clientes que tanto nos había costado conseguir fuimos obligando a los clientes a acudir a la banca privada quienes resuelven en uno o dos días prestamos que nosotros

no sabíamos ni definir cuanto tardarían pues ya no estaba en nuestras manos , nadie en el banco tenia claridad de los tiempos que tardarían ahora los procesos llevando las juntas locales a nulidad.

Si las Juntas locales no tenían poder alguno en estos temas y la calidad de atención por el tiempo de reacción perjudicaba a los clientes y los obligaba a buscar otras opciones nuestro trabajo para conseguirlos perdía sentido

5- Indique las acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno

Como junta local se nos quitó la potestad sobre el control interno por lo que me parece que la pregunta está mal dirigida

Se pidieron repetitivamente mediante oficios varios los cuales constan en las actas en su poder se nos atendiera en las sesiones de la junta central , dichos oficios eran respondidos pero ninguno con una respuesta en la que la Junta central accediera a atendernos para expresar nuestras preocupaciones por lo que la apertura era inexistente Una de las preocupaciones por las que solicite repetitivamente se nos atendiera era el control interno que se le daba al peritaje pues cuando los peritos eran del banco los precios fijados a las prendas eran razonables pero cuando el peritaje se tercerizó los precios eran desmedidos parecía ser que para los clientes eso significaba más una buena venta que un préstamo hipotecario

6- Refiérase a los principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad ejecutora a su cargo.

En los periodos anteriores de los cuales fui parte de la anteriormente Prestigiosa Directiva de el Banco tuve cientos de logros truncados por la centralización sufrida en la gestión de el periodo en curso llevando la directiva a una nulidad, a un formalismo sin poder para ejecutar y decidir. Asumo que este formulario fue creado para evidenciar la nulidad a lo que arrastraron a las juntas locales asumiendo que por falta de logros fueron eliminadas sin traer a a colación que estas juntas locales están constituidas por personas con deseos y capacidad de trabajar que fueron sometidas a limitarse a ver presentaciones de cosas sobre las que no tenían poder ni injerencia.

Dentro de los libros de actas pueden encontrar toda esta información documentada y respaldada con acciones

7- Indique el estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad ejecutora a su cargo, existentes al inicio de su gestión y de los que deja pendientes de concluir.

todo poder de decisión fue quitado a las juntas locales y quedó en manos de la Directiva centralizada. Por lo que nuestro único poder era manifestarlo y enviar escritos para los que nunca hubo interés , así que lo que se hizo bien o mal o pendiente corresponde a la directiva central

Una de las preocupaciones por las que solicite repetitivamente se nos atendiera era el control interno que se le daba al peritaje pues cuando los peritos eran del banco los precios fijados a las prendas eran razonables pero cuando el peritaje se tercerizó los precios eran desmedidos parecía ser que para los clientes eso significaba más una buena venta que un préstamo hipotecario

8- Refiérase a la administración de los recursos financieros asignados a la institución o a la unidad ejecutora a su cargo durante su gestión.

todo poder de decisión fue quitado a las juntas locales y quedó en manos de la Directiva centralizada. Por lo que nuestro único poder era manifestarlo y enviar escritos para los que nunca hubo interés , así que lo que se hizo bien o mal o pendiente corresponde a la directiva central

Se me pide que amplie esta respuesta sin embargo no teníamos ya la administración de recursos por lo que no entiendo que voy a ampliar si nosotros no manejábamos ningún recurso ya que se nos convirtió en espectadores.

9- Si lo estima necesario, brinde algunas sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad ejecutora a su cargo.

Eliminar la centralización en toma de decisiones que retardan los procesos

Eliminar los peritos externos

Dar mas poder a los Gerentes

Evitar que la banca de el estado desaparezca fomentando la privada que es lo que a mis ojos esta ocurriendo

10- Si lo considera necesario, emita algunas observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a su criterio, la Institución o la unidad ejecutora enfrenta o debería aprovechar.

al parecer al gobierno actual le urgía desestabilizar la banca publica y beneficiar a la privada antes de terminar su gestio
lamento tremendamente que nadie pudiera detener este deterioro es este golpe para nuestra banca que amamos tanto

11- Refiérase al estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la

La junta ejecuta los lineamientos de la contraloria por lo que no quiero ni pretendo inmiscuirme en las disposiciones de ningun otro organismo , solo cumplirlas.

12- Refiérase al estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo.

no pretendo inmiscuirme en las disposiciones de ningun otro organismo , solo cumplirlas.

13- Refiérase al estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.



Informe de fin de gestión

Cuando se da una recomendación departe de Auditoria Interna se analiza y se resuelve o se manifiesta el porque de la situacion por el bien del Banco pero creo si mi memoria no me falla que siempre se cumplio con los objetivos de la auditoria Interna

El servidor saliente da fe de que lo expuesto en el presente informe de fin de gestión corresponde a la realidad de los hechos y es consciente de que la responsabilidad administrativa de los servidores del Banco de Costa Rica prescribirá según se indica en el artículo 71 de la *Ley Orgánica de la Contraloría General de la República*, n.º 7428, del 7 de setiembre de 1994, y sus reformas.


Firma del servidor

2-0163-0931

Cédula

cc: División Capital Humano y Optimización de Procesos
División Mercadeo
Servidor designado como sucesor

El superior jerárquico del servidor saliente hace constar que verificó que el informe de fin de gestión cumple a cabalidad con todos los aspectos que deben considerarse para su elaboración, dando cumplimiento a lo indicado en el artículo 6 del *Reglamento para presentar el informe de fin de gestión en el Conglomerado Financiero BCR*.

Nombre del superior jerárquico

Firma