



**BANCO DE COSTA RICA
INFORME DE FIN DE GESTIÓN**

Se elabora el presente Informe de Fin de Gestión, de conformidad con la normativa interna vigente en el Banco de Costa Rica, 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 el ítem.

Dirigido a: Alvaro Camacho de la O. Gerente BCR Fondos de Inversión.

Fecha del Informe: 02-07-2007

Nombre del Funcionario: Alejandro Centeno Roa

Nombre del Puesto: Jefe de Operaciones

Unidad Ejecutora: 432

Periodo de Gestión: 2004-2007

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

Este informe tiene como fin dar a conocer los principales logros obtenidos durante mi gestión como Jefe de Operaciones en BCR SAFI, desde que fui nombrado en el año 2004 como funcionario de esta sociedad, anteriormente laboraba para el Banco de Costa Rica y en su oportunidad el BCR le brindaba los servicios a la sociedad, hasta que se liquidaron los empleados y fueron contratados por BCR SAFI.

A partir de ese momento, se realizaron algunas modificaciones a la estructura organizativa y la incorporación de nuevos funcionarios a la sociedad, hasta llegar hoy a tener aprobadas 54 plazas.

El informe, toca aspectos de labores sustantivas, principales cambios de entorno en que se desenvuelve BCR SAFI, auto evaluación de control interno, acciones emprendidas para mejorar el sistema de control interno, logros alcanzados, estado de los proyectos entre otros.

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

Le compete al Gerente de Operaciones mantener el control y la vigilancia por el cumplimiento de las normas de imperantes en materia de fondos de inversión, leyes, reglamentos y directrices que emita la SUGEVAL, Auditoría Interna y Externa y Contraloría General de la República o de cualquier otro órgano de inspección o control de las operaciones relacionadas con la SAFI y los fondos de inversión. Además como la coordinación del personal del Área Operativa de la SAFI, actualmente existen 19 funcionarios laborando en esta área.

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

**BANCO DE COSTA RICA
INFORME DE FIN DE GESTIÓN**

Durante mi gestión como Jefe de Operaciones, se llevaron a cabo acontecimientos importantes, como la Crisis de Fondos de Inversión en el año 2004, que ocasiono que por motivo de la baja en los precios de los títulos valores en dólares, que componían las carteras de los fondos de inversión, la cartera de fondos de inversión que administraba BCR SAFI cayera un 50% del saldo administrado a esa fecha, posteriormente, se realizaron cambios estructurales en la sociedad, para dar sustento a las exigencias del mercado, además del cambio en el Reglamento General de Sociedades de fondos de inversión, que requirió realizar ajustes en la administración operativa de la sociedad.

4- Referase 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.

De acuerdo con las evaluaciones remitidas a la Contraloría General de la República y según consta en los acuerdos del comité de Riesgo del BCR, la nota en cuanto a Control Interno superó en todas el 90% de calificación, realizándose cambios importantes, para mejorar esta nota, llegando además, a concretarse la incorporación del Contralor Interno en BCR SAFI, que mejoró considerablemente la administración de los fondos en todos sus aspectos.

5- Indique las acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno de la Institución o de la unidad ejecutora a su cargo, al menos durante el último año, o por el periodo de su gestión, en caso de que este sea menor a un año.

Durante mi gestión, para el mejoramiento de control interno, se incorporaron controles y bitácoras en el sistema automatizados de administración de fondos de inversión, en todos los procesos de riesgo operativo a saber: inclusión de ordenes y retiros, generación de intereses de los fondos financieros e inmobiliarios, apertura y mantenimiento de expedientes de clientes, así como en la contabilización tanto de los fondos, como de la sociedad.

Además, se realizó la actualización de los procedimientos más importantes de BCR SAFI y su debida publicación en Docubcr.com

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

Durante mi gestión como Jefe de Operaciones, se llevaron a cabo importantes proyectos para el beneficio de la sociedad, que hacen que hoy se ubique como la sociedad número uno en activos administrados, tanto a nivel nacional como a nivel centroamericano.

BANCO DE COSTA RICA
INFORME DE FIN DE GESTIÓN

Dentro de esos logros se tiene:

- 1- Afiliación de la mayor cantidad posible de clientes a sistemas automatizados (Estados de Cuenta), lo que permitió la disminución en la carga operativa, pues son más cada día los clientes que realizan transacciones por medio de la Internet.
- 2- Coordinación de un Plan de Contingencia, que le permite a los funcionarios, trabajar sin necesidad de utilizar el sistema automatizado de fondos de inversión, para aquellas ocasiones en el que por alguna razón ajena a la administración, el sistema no llegará a funcionar.
- 3- Control y actualización de expedientes, se logró disminuir y control diariamente los pendientes de documentación de los expedientes, hasta llegar hoy a tener un 95% de los expedientes completos y actualizados.
- 4- Formulación de los requerimientos de la nueva versión del Sistema de Fondos de Inversión, mediante la metodología de casos de uso.
- 5- Automatización de pagos de Fondos de Ingreso, en especial los fondos inmobiliarios.

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.

Dentro de los proyectos más relevantes que quedan por concluir y que han sido coordinados por la Jefatura de Operaciones son:

- 1- Implementación de la Primera Etapa de la nueva versión del Sistema de Fondos de Inversión, esto incluye el levantamiento de los escenarios de pruebas en coordinación con el área de QA (Calidad Total) de Tecnología del BCR.
- 2- Propuesta Contable para los fondos de Inversión Desarrollados (Desarrollo Inmobiliario y Megafondos)
- 3- Modificación del Proceso de Distribución de Intereses de los fondos de Ingreso y Mixto. Propuesta Contable y de Sistema

En cada uno de ellos existe un cronograma de trabajo, que detalla las actividades que se deben realizar y con ello evaluar el avance, además sirve como respaldo para la evaluación trimestral del BSC 2007, establecido para esta jefatura.

**BANCO DE COSTA RICA
INFORME DE FIN DE GESTIÓN**

Finalmente, para la persona que estará a cargo de la Jefatura de Operaciones, es importante señalar algunas aspectos que no debe descuidar para el buen funcionamiento del área de operaciones y por ende de BCR SAFI.

Entre estos aspectos se encuentra:

- 1- Seguimiento mensual del Presupuesto de BCR SAFI, dando especial atención a los posibles sobregiros que se puedan dar en alguna de las partidas presupuestarias, para proceder de inmediato a recomendar la confección de un Presupuesto Extraordinario o una Modificación Presupuestaria.
- 2- BSC 2007, coordinar lo relacionado con la confección del BSC 2008, y el seguimiento del actual BSC 2007, en lo referente a la coordinación con Recursos Humanos, para la confrontación de documentación, tanto del BSC Principal, como el de cada Jefatura.
- 3- Plan Anual Operativo 2008 y Presupuesto 2008, es importante, que se tome en cuenta los nuevos lineamientos, para la confección del PAO 2008 y el presupuesto 2008, en apego siempre a los Planes Comerciales, establecidos para BCR SAFI.

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

En cuanto a recursos asignados, en realidad lo que BCR SAFI realiza es la administración de fondos de inversión, cuyos dineros son de los clientes de la SAFI, lo que realiza el área de operaciones es la administración de esos recursos, según instrucciones de los clientes, cuando solicitan una orden de inversión o un retiro y apegado siempre a lo establecido en el Prospecto de Inversión respectivo. Además, de controlar mensualmente y proponer cualquier cambio al presupuesto de BCR SAFI, en coordinación con el área de finanzas del Banco de Costa Rica.

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

Se menciona en apartados anteriores.

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.

11- Referase al estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

**BANCO DE COSTA RICA
INFORME DE FIN DE GESTIÓN**

Básicamente, sería lo referente a la Declaración de Bienes que se realiza anualmente, así como el seguimiento trimestral que debe realizarse ante la contraloría, del Presupuesto de BCR SAFI, los cuales se han hecho en los plazos establecidos y sin observaciones por parte de ellos.

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

Es importante, mencionar que se realizaron varios cambios importantes, en los procesos de redención de participaciones, nacidos del Reglamento de Custodia, impulsado por la SUGEVAL, así como lo relacionado con la confección de las modificaciones presupuestarias y presupuestos extraordinarios, según la Contraloría General de la República

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

Básicamente el área de operaciones de BCR SAFI, ha cumplido a cabalidad cada una de las recomendaciones hechas tanto por parte de la Auditoría Corporativa de BCR, como la Auditoría Interna de BCR SAFI, según se puede verificar en los sistema que existen para tal efecto.

El funcionario 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 funcionarios 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° 7428, del 7 de setiembre de 1994, y sus reformas.



Firma del Funcionario

5-0291-0372

Cédula

cc: Recursos Humanos
División de Mercadeo
Nidia Monge Aguilar. Jefe de Operaciones a.i.

