

0024

cuenta con 45 años de edad, dice ser hijo RODRIGO AROSEMENA DE ROUX y MARIA ISABEL PINO DE RETTALLY de con residencia actual en Edificio SOHO TOWER, apartamento 22ª, Costa del Este , teléfono ubicable 6671-1400, con estudios, manifestando saber leer y escribir el idioma español, estado civil casado. Se deja constancia que el mismo indica no presenta cicatriz visible en su anatomía. Acto seguido se le informa de acuerdo a los artículos 2089, 2090, 2091, 2092, 2093 del Código Judicial, que está siendo investigado por la supuesta comisión del delito **CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA (DIFERENTES FORMAS DE PECULADO)** formulado mediante resolución fiscal No. del 67 de 7 de octubre de 2016, dicha resolución se le muestran para que se le lea y tenga pleno conocimiento de los cargos que se formularon en su contra y se notifique formalmente de su contenido. SE DEJA CONSTANCIA IGUALMENTE QUE SE ENCUENTRA PRESENTE, la Licenciada DAIKA LEVY, con cédula de identidad personal 8-396-186, APODERADA JUDICIAL DEL IMPUTADO. **PREGUNTA:** Diga el indagado si va a declarar de manera libre y voluntaria asistido por un abogado o bien si va abstenerse de declarar **CONTESTÓ:** Voy a declarar libre y voluntariamente en presencia de la Licenciada DAIKA LEVY. Acto seguido se inicia la diligencia de la siguiente manera. **PREGUNTADO:** Diga el indagado, a quien le corresponde la aprobación de las políticas y procedimientos para el otorgamiento de los créditos, en este caso los prestamos corporativos? **CONTESTADO:** la Junta Directiva, aprueba para estos y para todos los préstamos y cualquier cambio lo propone la administración, pero la junta directiva tiene la potestad de cambiar cualquier política en cualquier momento, como el ente más superior en la Caja de Ahorros. Ella siempre tiene poder de aprobar cualquier tema siempre y cuando este dentro de la Ley y dentro de la Ley Orgánica de la Caja de Ahorros. **PREGUNTADO:** Diga el indagado si tiene conocimiento cual era el estado financiero del CONSORCIO HPC-CONTRATAS P&V, para la fecha de la aprobación del crédito. **CONTESTADO:** lo que yo recuerdo es que eran estados financieros auditados por Chen y Asociados, de los miembros del Consorcios y que los mismos mostraban liquidez y solvencia. **PREGUNTADO:** Según respuesta anterior indica que solo se mostró el estado financiero de los socios que integraban el consorcio, en ese entonces no se mostró el estado financiero del Consorcio que estaba solicitando la línea de crédito. **CONTESTADO:** se debió haber presentado estado financiero del Consorcio, no obstante no estoy seguro porque fue un consorcio que se hizo para este proyecto por lo que el análisis se concentro en la fortaleza financiera de los miembros y en

6026

la estructura para darle un seguimiento estricto a cada desembolso que se da en la institución. **PREGUNTADO:** De que se trataba el proyecto financiado. **CONTESTADO:** Era la construcción de un centro de convenciones en Amador, que iba hacer el estado el cual fue adjudicado a la empresa HPC- CONTRATAS P&V S.A. **PREGUNTADO:** Diga el indagado si al momento en que se giran los cheques relacionados al desembolso de los nueve millones la Caja de Ahorros realizaba algún tipo de averiguaciones sobre el destino del dinero desembolsado. **CONTESTADO:** el departamento encargado de procesar los desembolsos es el departamento de banca Corporativa y Comercial el cual debe solicitarle al cliente para que serán utilizados los fondos, una vez esto aclarado se procede a pasar toda la documentación al área de administración de crédito corporativo quien es la Fiscalizadora de que los desembolsos se den según lo aprobado por las instancias correspondiente, en caso de no ser así esta área tiene la potestad de parar cualquier desembolso. Esta área no es parte o no está dentro del área de banca corporativa ni le reporta al Gerente de Ejecutivo de Banca Corporativa, ni a mi persona. Yo no tenía conocimiento de a quien iban los cheques, solo se me había informado que era para pagar maquinaria, materiales y arquitecto, mi función no es darle seguimiento a cada desembolso que realice el banco. **PREGUNTADO:** A que departamento del Banco le corresponde darle seguimiento de los desembolsos. **CONTESTO:** al área de banca comercial y corporativa y el mismo es validado por el área de Administración de crédito corporativo. **PREGUNTADO:** Diga el indagado si puede señalar al despacho quien es la persona que realiza la solicitud de crédito por parte del Consorcio. **CONTESTADO:** esta facilidad de crédito fue originalmente referida al Banco por el presidente de la Junta Directiva RICCARDO FRANCOLINI, al señor JAYSON PASTOR, gerente general de la Caja de Ahorro, quien a su vez informa a mi persona que había una oportunidad de financiamiento para ser evaluada y analizada por lo que se solicito una reunión con el consorcio, para que nos explicaran los detalles del proyecto a ser financiados así como las necesidades de financiamiento y nos dieran un detalle de quienes formaban el grupo. Esta reunión estuvieron presentes por parte del cliente el señor FELIPE PIPO VIRZI, el señor CLAUDIO POMA y no recuerdo bien si alguien más y por parte del banco el señor JAYSON PASTOR, ERIC

4

6029

QUINTERO y mi persona. Esta fue una reunión preliminar donde se discutió a grandes rasgos el proyecto y de allí el mismo fue referido al área de banca corporativa para su debido análisis y estructuración. El crédito originalmente solicitado por el cliente, no incluía garantías reales de finca ya que el mismo sería repagado por una facilidad sindicada, que había sido estructurada por HSBC, el cual las únicas garantías principales eran los certificados de NO OBJECION, sin embargo una vez hecho el análisis el área de banca corporativa, se reunió con mi persona, para discutir el caso y propuse que se le tenía que solicitar alguna garantía real o propiedad, esto se le presentó al gerente general el cual estuvo de acuerdo con solicitar dicha garantía por lo que se procedió a solicitar la garantía al cliente, el cual la ofreció. **PREGUNTADO:** Diga el indagado cuales fueron las instrucciones para diligenciar dicha línea de crédito. **CONTESTADO:** las instrucciones que me dieron fue que la línea se viera y se evaluara y en la evaluación se pusieran las condiciones, garantías, fianzas, necesarias para presentar ante la Junta Directiva. En este sentido el crédito se solicitaron estados financieros, flujos de caja, garantías, fianzas y todas las condiciones generales como precedentes para cuidar los intereses de la Caja de Ahorro, una vez el crédito se estructuro de manera adecuada, se le envía una carta de términos y condiciones al cliente con todas las condiciones al crédito y una vez este la acepta se procede con el análisis final, inicialmente hecho por el oficial LUIS DIAZ, que luego es revisado por el señor VOLDY WEDEMEYER, luego por el señor ERIC QUINTERO, luego por mi persona y por ultimo por el señor JAYSON PASTOR, Gerente General quien era el encargado de autorizar todo lo que se presenta en Junta directiva. Una vez se dio este se presento a Junta Directiva y fue aprobado por unanimidad de los cinco directores, en dicha Junta Directiva, antes de presentarse el crédito, el señor RICCARDO FRANCOLINI, presidente de la Junta Directiva le solicito a todos los directores que apoyaran el proyecto ya que para el BOSS, era un proyecto importante, como parte de las inversiones estatales para promover el turismo. **PREGUNTADO:** Diga el imputado si los otros miembros de la Junta Directiva, tenían conocimiento previo de solicitud de dicha línea de crédito, para el día que se celebros dicha aprobación. **CONTESTADO:** a mi entender los otros miembros de la directiva no tenían conocimiento previo, pero no me consta. **PREGUNTADO:** Diga el indagado

6035

cliente, el contacto lo tenía el oficial de crédito LUIS DIAZ y el señor VOLDY WEDEMEYER, quien era el Gerente de Crédito Corporativo.

PREGUNTADO: En respuesta anterior indica que el cliente ejercía presión de que de qué forma lo hacía. **CONTESTADO:** el cliente llamo vía telefónica al señor LUIS DIAZ y el señor VOLDY WEDEMEYER y tengo entendido que también se presentó en las oficinas del banco. **PREGUNTADO:** Diga el indagado en relación a respuesta anterior señaló que se dio una reunión extraordinaria entre los miembros del banco y los del consorcio, puede señalar donde se celebro la misma. **CONTESTADO:** yo lo que dije fue que fue una reunión preliminar con el cliente para evaluar el crédito y la misma se llevo a cabo en la oficina del Gerente General, algo que no era inusual.

PREGUNTADO: Normalmente las reuniones con los clientes que estaban solicitando préstamos corporativos eran atendidas por parte del Gerente General. **CONTESTADO:** Cuando eran montos sustanciales, si pero no en todos los casos. **PREGUNTADO:** Puede señalar al despacho quien ordena el desembolso de los nueve millones. **CONTESTADO:** La oficina de Administración de Crédito Corporativo, es la responsable, recibe el desembolso por parte del oficial a solicitud del cliente y si esta todo en orden procede a darle las instrucciones al área de operaciones para que haga el desembolso. **PREGUNTADO:** diga el indagado si RICCARDO FRANCOLINI, tenía algún tipo de nexos con el consorcio encargado de la Construcción del Centro de Convenciones Amador. **CONTESTADO:** No que yo sepa. **PREGUNTADO:** Usted sabía de antemano que estos cheque girados para el desembolso de los nueve millones serian girados a favor de SUMMER VENTURE, LANGTON LTD E ILKESTON INTERNACIONAL. **CONTESTADO:** No tenía conocimiento. **PREGUNTADO:** En respuesta anterior usted señaló lo siguiente: "el señor RICCARDO FRANCOLINI, presidente de la Junta Directiva le solicito a todos los directores que apoyaran el proyecto ya que para el BOSS, era un proyecto importante, como parte de las inversiones estatales para promover el turismo, a quien se refiere con el BOSS y que mas dijo. **CONTESTADO:** cuando se refería al BOSS, era el Presidente de la republica Ricardo Martinelli y eso fue lo que dijo. **PREGUNTADO:** Diga el imputado si puede señalar si el presidente de la Junta Directiva, puede referir clientes a la entidad bancaria. **CONTESTADO:** no sé si hay alguna norma que lo impide

[Handwritten signature]
19-281-541

6036

para el caso de caja de ahorro, pero usualmente los directores de entidades bancarias refieren créditos a los bancos. **PREGUNTADO**: Diga el imputado en que se basan los Directores de la Junta Directiva para referir clientes. **CONTESTADO**: no se basan en nada que yo sepa. Solo si el negocio es atractivo para el banco. **PREGUNTADO**: Diga el imputado cual era el rol de la Contraloría General de la Republica según el artículo 60 de la Ley 36, en referencia al control de actuar de la Caja de Ahorro en las líneas de Crédito. **CONTESTADO**: No conozco el artículo, sin embargo se que la contraloría no ejercía ni control previo ni posterior en la Caja de Ahorro, pero un representante de la misma podía participar en las reuniones de la Junta Directiva, con derecho a voz, el regulador de la Caja de Ahorro es la Superintendencia de Bancos de Panamá. **PREGUNTADO**: Diga el indagado cual fue la fecha en que se celebra la Reunión Ordinaria de Junta Directiva en la cual se aprueba la línea de crédito al consorcio HPC CONTRATAS P&V. **CONTESTADO**: se celebró el 11 de diciembre de 2012. **PREGUNTADO**: Diga el imputado si al momento en que se da la aprobación de la línea de crédito en Junta Directiva surgió algún cuestionamiento por parte de los directivos. **CONTESTADO**: el día 11 de diciembre se instala la Junta Directiva, en media junta el presidente solicito que solo se quedaran los directores RICARDO ARANGO, ANASTACION RUIZ, FERNANDO CORREA Y RICARDO CHANIS, el señor JAYSON PASTOR y Mi persona, el presidente manifestó lo siguiente el BOSS estaba interesado en que se apoyara este financiamiento porque era para el financiamiento de un proyecto importante para la gestión de gobierno que ayudaría a incrementar el turismo lo cual traería beneficio para el país, acto seguido los directores dijeron vamos a ver el caso. Una vez presentado el crédito a los directores, los directores hicieron preguntas relacionadas con el proyecto las cuales fueron explicadas por el señor VOLDY WEDEMEYER y ERIC QUINTERO, posterior a eso procedieron con la autorización del crédito por unanimidad. **PREGUNTADO**: Diga el imputado si usted conoce al señor RICCARDO FRANCOLINI, de ser afirmativa su respuesta desde cuando lo conoce. **CONTESTADO**: si lo conozco, lo conocí cuando el señor JAYSON PASTOR, me propuso como sub gerente general y él fue el que entrevisto. **PREGUNTADO**: Diga el imputado si usted conoce al señor ANASTACIO RUIZ, de ser afirmativa su respuesta desde cuando lo conoce.

