

BP Total Catedral

1 de junio del 2015
BPTC-1318-2015

MBA
Jorge Arturo Quesada, **JEFE**
DIVISION REGION CENTRAL ESTE

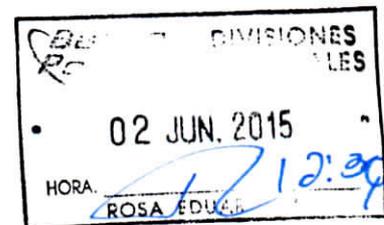
Estimado señor:

En atención a lo solicitado por la Contraloría General de la República en su directriz D-1-2005-CO-DFOE, adjunto encontrará informe final de gestión como gerente del BPT Pavas.

Atentamente,

MBA Wilberth Montoya Fernández,
GERENTE

cc. Desarrollo Humano



BP Total Catedral

INFORME DE GESTION

FUNCIONES REALIZADAS COMO GERENTE BPT PAVAS

PERIODO 2013-2014

1. Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la unidad a su cargo, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

COLOCACION

PRODUCTO	CONDICION	31/12/2013	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	CUM MENSUAL
PERHIPOTC	CRECIMIENTO ACUMULADO	-	519	531	519	417	0	-
	CRECIMIENTO DEL MES	-	9	12	(12)	(103)	0	-
	META	-	340	394	448	496	536	84%
	SALDO	3.909,28	4.428	4.441	4.429	4.326	0	-
PERSONAL	CRECIMIENTO ACUMULADO	-	1.913	1.898	2.209	2.535	0	-
	CRECIMIENTO DEL MES	-	362	(14)	311	326	0	-
	META	-	888	1.029	1.171	1.296	1.400	196%
	SALDO	12.606,12	14.519	14.504	14.815	15.141	0	-
SOCIAL	CRECIMIENTO ACUMULADO	-	(110)	(77)	17	37	0	-
	CRECIMIENTO DEL MES	-	(32)	32	95	20	0	-
	META	-	360	391	425	463	495	8%
	SALDO	6.771,92	6.662	6.695	6.789	6.809	0	-

BP Total Catedral

CAPTACION

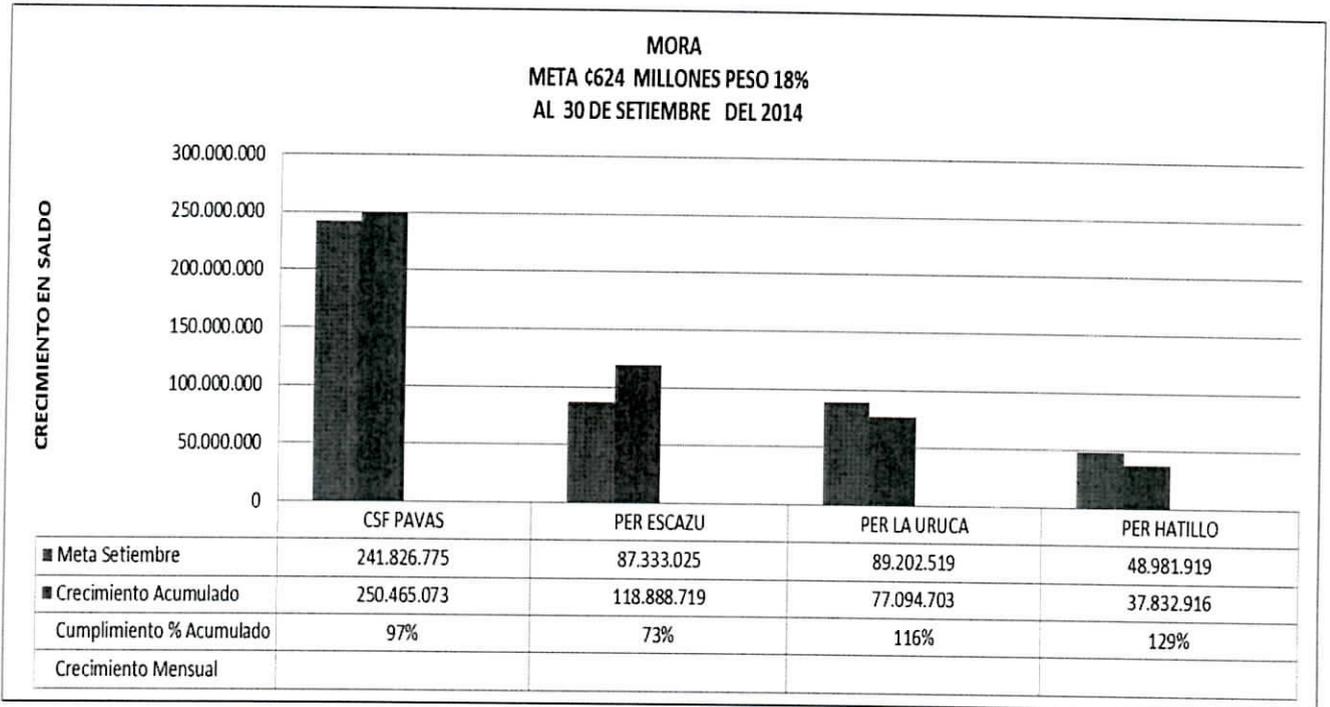
PRODUCTO	CONDICION	31/12/2013	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	Noviembre	diciembre	CUM MENSUAL
AHORRO A PLAZO	CREC ACUM	-	(7.931)	952	6.218,99	(3.414)	2.829	4.650	0	-
	CREC MES	-	(6.531)	8.884	5.266,59	(9.633)	6.244	1.820	0	-
	META	-	844	1.595	2.358,68	3.164	3.971	4.779	5.390	97,30%
	SALDO	96.343	88.412	97.295	102.561,91	92.929	99.172	100.993	0	-

INTEGRACION

PRODUCTO	CONDICION	agosto-14	septiembre-14	_Octubre-14	_Noviembre-14	diciembre	CUM ANUAL	CUM MENSUA
VISA	CREC ACUM	335	444	455	467	0	-	-
	CREC MES	66	109	11	12	0	-	-
	META	286	334	382	424	459	101,74%	110,14%
	SALDO	335	444	455	467	0	-	-
AHORRO PROGRAMADO	CREC ACUM	423	436	460	485	0	-	-
	CREC MES	13	13	24	25	0	-	-
	META	220	240	262	288	300	161,67%	168,24%
	SALDO	423	436	460	485	0	-	-
CUENTAS AHORRO	CREC ACUM	1.071	1.155	1.275	1.383	0	-	-
	CREC MES	111	84	120	108	0	-	-
	META	667	750	833	917	1.000	138,30%	150,87%
	SALDO	1.071	1.155	1.275	1.383	0	-	-

BP Total Catedral

MOROSIDAD



AUTO EVALUACION RIESGO OPERATIVO

Año	Meta Institucional	Logrado	Cumplimiento
2014	8% Exposición al Riesgo	8%	100%

UTILIDADES

Con corte a agosto 2014 este BP Total se ubicó en primer lugar con una utilidad neta de 2.726.133.03.

BP Total Catedral

- 2. 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, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

Durante mi gestión se presentó un cambio en la normativa SUGEF 1-05, esto a partir de setiembre 2014, la cual vino a restringir la colocación.

- 3. Estado de la auto evaluación del sistema de control interno institucional o de la unidad al inicio y al final de su gestión, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

AUTO EVALUACION CONTROL INTERNO

Año	Logrado	Cumplimiento
2014	8%	SATISFACTORIO

BP Total Catedral

- 4. Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de la unidad, al menos durante el último año, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

Se atendieron en forma proactiva todas las recomendaciones emitidas por la unidad técnica de la evaluación de la gestión, los cuales fueron compartidas y analizadas con los colaboradores mediante reuniones, memorándums y oficios.

- 5. Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad, según corresponda.**

- Durante mi gestión tuvimos un gran acercamiento a las instituciones públicas y empresas privadas de la zona de influencia con el propósito de dar a conocer a todos los funcionarios los grandes beneficios que obtendrían con ser parte del Banco Popular para esto realizamos charlas de finanzas sanas.
- Se lograron identificar y arreglar muchas operaciones crediticias donde teníamos grandes problemas para el repago de deudas, realizando visitas personalizadas y de seguimiento constante para asegurarnos el repago de la deuda.
- Se trabajó muy fuerte el tema de retención de clientes con las líneas 81 y 84, dándonos grandes resultados
- Con Banca Fácil y Coopebanpo se realizó un gran trabajo de apoyo y comunicación que conllevó a obtener importantes resultados en la colocación bruta de este BP Total.
- Se realizaron formalizaciones de créditos y entrega de tarjetas de crédito en lugares de trabajo y domicilio de los clientes para agilizar tanto la colocación como la integración.

BP Total Catedral

6. Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir.

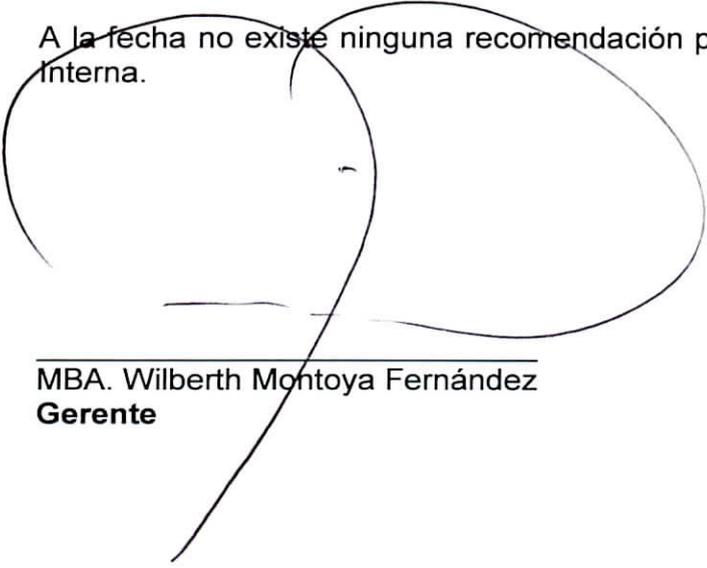
Se logró la instalación del cajero automático en Acueductos y Alcantarillados.

7. Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad, según corresponda, si el funcionario que rinde el informe lo estima necesario.

- En el caso del BPT PAVAS se requiere la activación de los RTS, con ello ofrecer otra alternativa de servicio a nuestros clientes.
- Dotar al BPT PAVAS del personal requerido para sustituir vacaciones e incapacidades cortas (Dos días o más).

8. Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

A la fecha no existe ninguna recomendación pendiente formulada por la Auditoría Interna.



MBA. Wilberth Montoya Fernández
Gerente