

RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2016, se ha estimado en S/.531.77 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estima, al finalizar el año 2016, alcanzar el monto de S/. 2,260.39 MM. Con este monto de colocaciones la Caja Piura consideró generar ingresos por S/.477.37 MM, bajo este concepto. Los otros ingresos presupuestados corresponden a la recuperación de cartera castigada, ingresos por servicios colaterales e ingresos por venta de adjudicados, entre los más importantes.

Al primer trimestre 2016, la Caja Piura ha generado ingresos anuales por S/.128.29 MM, representando una ejecución del 24.13% con respecto a su presupuesto anual. Los ingresos, en el presente período, han sido mayores a los generados el año anterior, los cuales fueron de S/.118.62 MM, generándose una variación positiva de 8.15%. los intereses por créditos durante el primer trimestre han alcanzado un 23.79% del monto estimado para el 2016, además los ingresos por intereses disponibles han alcanzado un 29.96% del monto estimado para el 2016; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, se ha visto fortalecida, a través de un mayor cobro de comisiones, alcanzando un 31.12% del monto estimado para el 2016; y finalmente los ingresos por venta de cartera, la recuperación de cartera castigada, venta de oro adjudicado y venta de activos, entre otros, hicieron que la partida de ingresos extraordinarios alcance un 25.08% del monto estimado para el 2016.

PRESUPUESTO DE GASTOS

El Presupuesto de gastos de Caja Piura para el año 2016 se estimó en S/.477.90 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/.393.90 MM y S/.84.00 MM para gastos de capital. Su ejecución en el primer trimestre ascendió a S/. 102.41 MM, representando un avance del 21.42% de lo presupuestado.

GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/.393.90 MM tuvieron una ejecución durante el primer trimestre del año de S/.93.44 MM, representando un avance del 23.71% de su presupuesto anual. Los gastos en bienes, servicios e impuestos se constituyeron como los de mayor ejecución durante el primer trimestre, con 24.19%, mientras que los gastos financieros tuvieron menor ejecución durante el primer trimestre alcanzando un 22.56%; asimismo, los Gastos de Personal se ejecutaron al 24.12%.

Con relación al primer trimestre del 2015, los gastos financieros disminuyeron en S/.0.87 MM, debiéndose, principalmente, a la menor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales disminuyeron en S/.1.64 MM, esto como consecuencia de la disminución de la tasa pasiva ponderada de 3.53% a 3.31%, a pesar del incremento anual de 0.4% que sufrieron los depósitos. Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos, alcanzaron durante el primer trimestre una ejecución sobre su presupuesto anual de 24.19%, y, con respecto al primer trimestre del 2015, se incrementaron en S/.1.84 MM, representando un incremento del 6.24%.

En cuanto a los gastos de personal, la ejecución durante el primer trimestre ha sido del 24.12% con un monto ejecutado de S/.37.18 MM. Este monto ha sido mayor a los S/. 32.99 MM ejecutados en el primer trimestre del año 2015, representando una variación del 12.71%. El número de personal se ha visto incrementado de 2,503 a 2,608 durante el mismo período.

GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto es de S/.84.00 MM, durante el primer trimestre del año tuvieron una ejecución de S/. 8.97 MM, representando un avance del 10.68%. Los gastos de menor ejecución corresponden a los Gastos en bienes inmuebles, los cuales incluyen los acondicionamientos, remodelaciones y construcciones que se efectúan en los locales de las

oficinas de la Caja Piura, siendo su monto ejecutado de S/.1.26 MM. Con respecto a los Gastos en bienes muebles, estos lograron ejecutar un monto de S/.7.71 MM, destacando, principalmente, el equipamiento y actualización de servidores por S/. 6.78 MM; la adquisición de laptops por la suma de S/.0.07 MM; la compra de impresoras por S/.0.07 MM, la compra de cajeros corresponsales por S/. 0.23 MM; la adquisición aires acondicionados por S/. 0.13 MM y la adquisición de generadores eléctricos por S/.0.01 MM; entre lo más importante.

En el cuadro N°01 podemos apreciar el resumen del Presupuesto de Gastos y su respectiva ejecución.

Cuadro N° 01. Resumen Ejecución del Presupuesto 2016

CAJA PIURA	PIM	EJECUCIÓN	AVANCE
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2016	2016	2016
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	531,766,027	128,288,737	24.13%
GASTOS PRESUPUESTARIOS	477,900,146	102,354,697	21.42%
GASTOS CORRIENTES	393,900,146	93,381,951	23.71%
GASTOS FINANCIEROS	110,420,451	24,915,197	22.56%
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	154,152,945	37,183,899	24.12%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	129,326,749	31,282,854	24.19%
GASTOS DE CAPITAL	84,000,000	8,972,747	10.68%

Elaboración: Área de Planificación y Presupuesto
PIM: Presupuesto Institucional Modificado