

# EVALUACIÓN DEL PRESUPUESTO DE LA CMAC PIURA SAC PARA EL AÑO 2011

## 1. EVALUACIÓN AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011

### 1.1 PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS

#### Ingresos Presupuestarios

Los Ingresos presupuestarios del período en evaluación se ejecutaron en 368,871,037 nuevos soles, representando una ejecución el 100.72%, con respecto a su presupuesto anual.

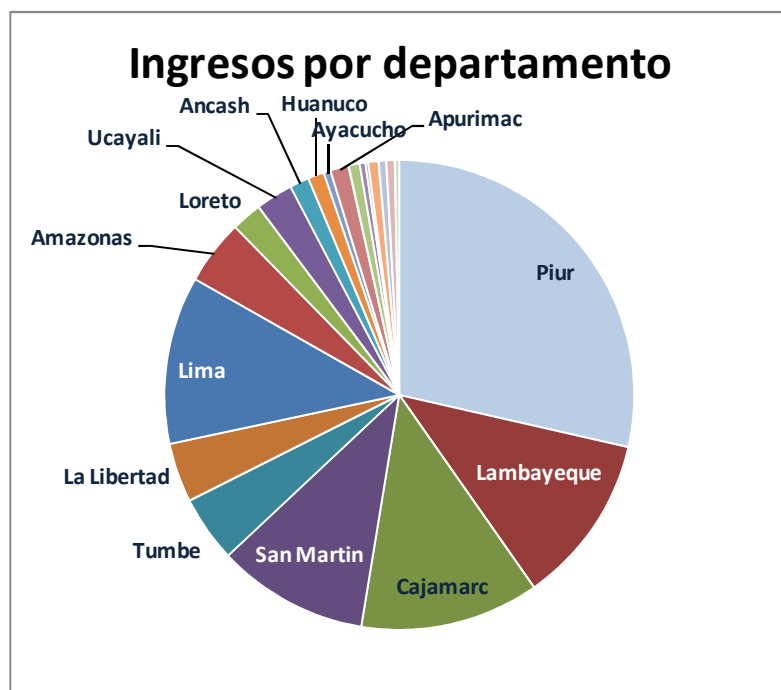
Los ingresos presupuestarios obtenidos al 31 de Diciembre de 2011 han superado en 55,102,642 nuevos soles a los obtenidos en el mismo período del año anterior, siendo este incremento del 17.56%. Se registraron 313,768,395 nuevos soles como ingresos en el período enero-diciembre 2010 y al 31 de diciembre 2011 se han obtenido 368,871,037 nuevos soles.

De los ingresos ejecutados en el período en evaluación, el 94.53% (S/. 348,695,063) provienen de intereses por colocaciones y el 5.47% (S/.20,175,974) corresponden a otros ingresos financieros provenientes de intereses por depósitos en otras instituciones financieras, ingresos por venta de bienes adjudicados, recuperación de créditos castigados e ingresos varios.

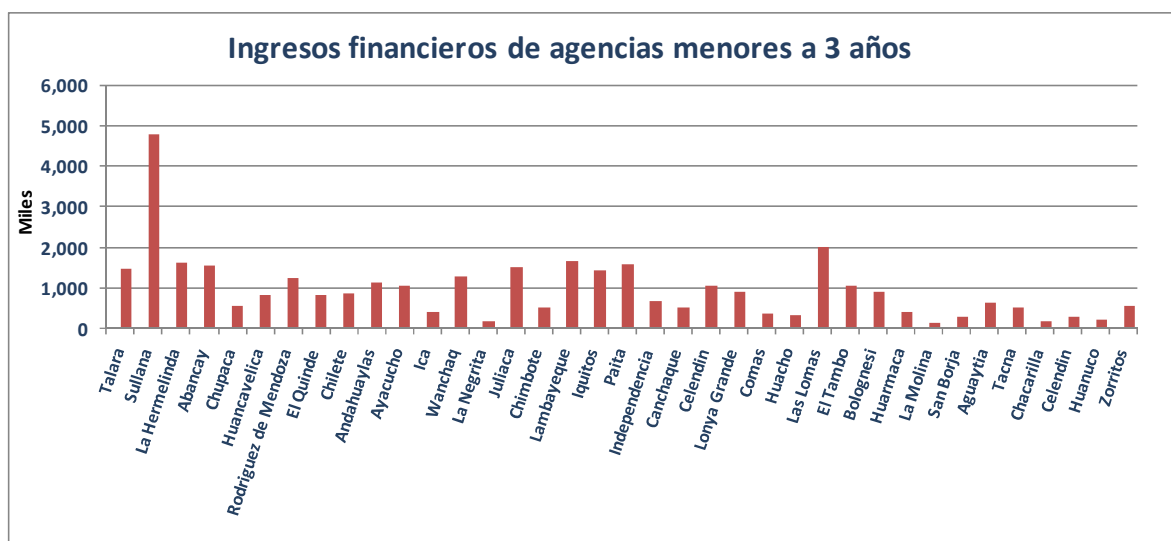
CAJA PIURA	2010	2011	2011 - 2010	2011	2011	2011	2011
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	EJEC A DIC	EJEC A DIC	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE PPTO	PARTICIP %
INGRESOS	307,534,044	360,967,869	53,433,825	17.37%	355,441,286	101.55%	97.86%
INGRESOS FINANCIEROS	302,384,356	354,701,884	52,317,528	17.30%	351,828,230	100.82%	96.16%
INTERESES POR DISPONIBLES	3,090,996	3,329,516	238,520	7.72%	3,254,792	102.30%	0.90%
Intereses por depósitos en el BCR.	1,538,059	2,766,954	1,228,895	79.90%	1,575,723	175.60%	0.75%
Int.p.dep.en bcos.y emp.d.sist.fin.país	1,552,937	562,562	-990,375	-63.77%	1,679,070	33.50%	0.15%
INGRESOS POR INV NEG Y A VCMTO	195,428	62,336	-133,092	-68.10%	572,413	10.89%	0.02%
INTERESES POR CREDITOS	296,256,032	348,695,063	52,439,031	17.70%	346,334,006	100.68%	94.53%
Ingresos por Cuentas Por Cobrar	43,525	348,239	304,714	700.09%	-	0.00%	0.09%
Comisiones por créditos y otras opera	84,768	53,272	-31,497	-37.16%	9,644	552.41%	0.01%
DIFERENCIA DE CAMBIO	4,946,113	2,972,025	-1,974,088	-39.91%	992,076	299.58%	0.81%
Diferencia cambio neto - Yngreso	513,421	750,093	236,672	46.10%	-	0.00%	0.20%
INGRESOS FINANCIEROS DIVERSOS	2,200,186	1,463,365	-736,821	-33.49%	1,657,375	88.29%	0.40%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,263,675	6,256,635	1,992,960	46.74%	2,630,724	237.83%	1.70%
VENTAS DE ADJUDICADOS NETO	1,189,064	784,703	-404,361	-34.01%	-	0.00%	0.21%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,931,300	7,127,815	1,196,515	20.17%	9,657,488	73.81%	1.93%
Ingresos financieros	-	12,974	12,974	0.00%	-	0.00%	0.00%
Ingresos por disminución de provisiones	53,271	572,326	519,055	974.37%	27,849	2055.14%	0.16%
Ingresos por Recup de Cartera Castigada	4,720,249	5,749,553	1,029,304	21.81%	8,304,864	69.23%	1.56%
Otros ingresos de ejercicios anteriores	1,157,781	792,962	-364,818	-31.51%	1,324,775	59.86%	0.21%
<b>Total Ingresos Presupuestarios</b>	<b>313,768,395</b>	<b>368,871,037</b>	<b>55,102,642</b>	<b>17.56%</b>	<b>366,218,432</b>	<b>100.72%</b>	<b>100.00%</b>

En la medida que, los ingresos por intereses de colocaciones constituyen la principal fuente de los ingresos de la CMAC Piura, se cumple con el Objetivo Estratégico Específico "Autonomía Financiera", por cuanto la institución genera sus propios recursos que financian su presupuesto de gastos corrientes y de capital, quedando un excedente para fortalecer su patrimonio.

Para mantener este incremento, la CMAC Piura, durante el año 2011, ha continuado con su estrategia de expansión, lo que ha motivado a que entren en operatividad tres agencias más, ubicadas en La Negrita (Arequipa), Motupe (Lambayeque) y otra en Huánuco.



Es preciso resaltar que aquellas agencias que han entrado en operatividad en el transcurso de los 3 últimos años (36 agencias) han contribuido con el 16.21% del total de los ingresos por cartera de créditos del periodo Enero-Diciembre 2011.



### Egresos Presupuestarios

La meta de los Gastos Corrientes, al período en evaluación, obtuvo una ejecución del 98.14% con respecto a su presupuesto anual, ejecutándose un monto de 281,060,877 nuevos soles. El monto ejecutado al 31 de Diciembre de 2011 representa un incremento del 13.99% con respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior, registrándose en ese período una ejecución de 246,560,957 nuevos soles.

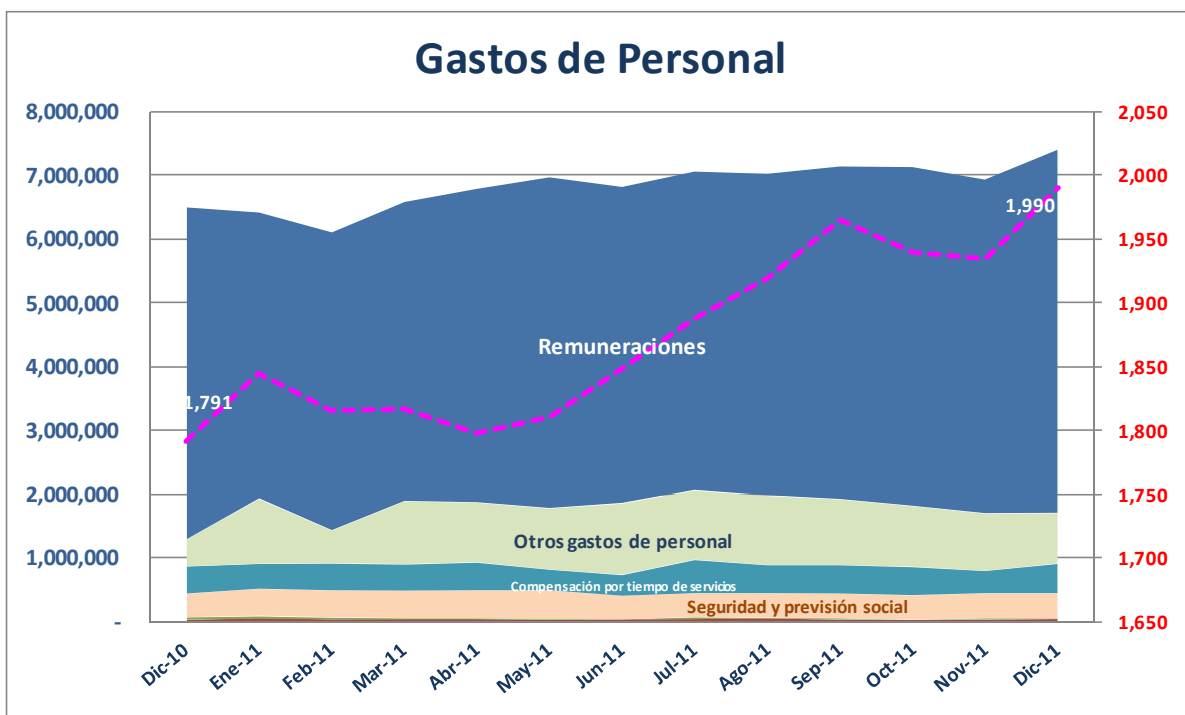
El proceso de adquisición de bienes y servicios se rige por los principios de racionalidad, economía y transparencia, y se ejecutan teniendo en cuenta el Reglamento de Adquisiciones y Contrataciones del Sistema CMAC y normas internas implementadas para tal fin.

CAJA PIURA	2010	2011	2011 - 2010	2011	2011	2011	2011
GASTOS CORRIENTES	EJEC A DIC	EJEC A DIC	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PIM III	AVANCE	PARTICIP %
GASTOS FINANCIEROS	102,108,712	106,825,136	4,716,424	4.62%	109,310,016	97.73%	38.01%
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	76,820,159	87,190,828	10,370,669	13.50%	87,547,000	99.59%	31.02%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	67,632,086	87,044,914	19,412,827	28.70%	89,533,195	97.22%	30.97%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>246,560,957</b>	<b>281,060,877</b>	<b>34,499,920</b>	<b>13.99%</b>	<b>286,390,211</b>	<b>98.14%</b>	<b>100.00%</b>

**Los Gastos de Personal y Directorio**, se ejecutaron por 87,190,828 nuevos soles, representando el 99.59% de su presupuesto anual.

Durante el año 2010, el monto ejecutado en Gastos de Personal y Directorio fue 76,820,159 nuevos soles, en comparación al año 2011 se observa un incrementado de 13.50%. Esta variación es por el incremento de 199 colaboradores, durante el último año, es decir que de 1,791 se ha incrementado a 1,990. El mayor porcentaje de este crecimiento se centra en personal de créditos (sectoristas, asistentes y auxiliares), siendo el incremento de 162 colaboradores, así mismo, 40 colaboradores se destinaron para la operatividad de las 3 nuevas agencias, implementadas en este último año.

CAJA PIURA	2010	2011	2011 - 2010	2011	2011	2011	2011
GASTOS CORRIENTES	EJEC A DIC	EJEC A DIC	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PIM III	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO</b>	<b>76,820,159</b>	<b>87,190,828</b>	<b>10,370,669</b>	<b>13.50%</b>	<b>87,547,000</b>	<b>99.59%</b>	<b>31.02%</b>
Remuneraciones	56,274,506	60,515,251	4,240,745	7.54%	60,524,145	99.99%	69.41%
Compensación vacacional	295,009	321,460	26,451	8.97%	324,106	99.18%	0.37%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	554,200	254,252	-299,948	-54.12%	268,859	94.57%	0.29%
Seguridad y previsión social	4,192,622	4,886,720	694,098	16.56%	4,896,132	99.81%	5.60%
Compensación por tiempo de servicios	4,538,979	4,936,561	397,582	8.76%	4,986,649	99.00%	5.66%
Participación de los trabajadores en uti	1,027,105	4,555,952	3,528,847	343.57%	4,568,626	99.72%	5.23%
Otros gastos de personal	9,704,500	11,430,225	1,725,725	17.78%	11,682,241	97.84%	13.11%
Gastos del Directorio	233,238	290,407	57,169	24.51%	296,242	98.03%	0.33%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>246,560,957</b>	<b>281,060,877</b>	<b>34,499,920</b>	<b>13.99%</b>	<b>286,390,211</b>	<b>98.14%</b>	<b>100.00%</b>

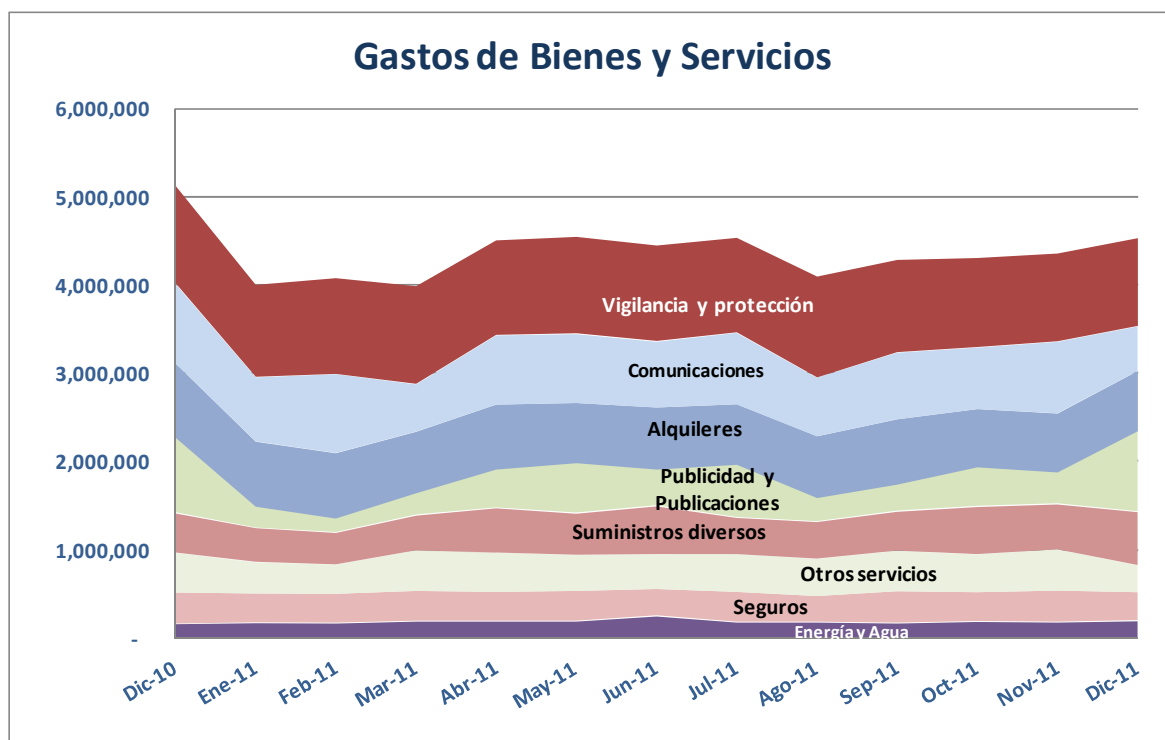


**Los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos**, se han ejecutado al 97.22% de su presupuesto anual, al haberse ejecutado 87,044,914 nuevos soles al período evaluado.

En el año 2010 los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos fueron de 67,632,086 nuevos soles; para el año 2011 se observa un incremento de 28.70%. Esta variación, se debe principalmente a que el monto ejecutado en la partida Impuesto a la Renta se incrementó como consecuencia del incremento de las utilidades. Esta partida tiene una participación de 27.17% del total de los gastos corrientes. Así mismo, la implementación de nuevas oficinas y el mantenimiento de su operatividad han contribuido a que los gastos se incrementen.

Las partidas que han reportado el mayor gasto, aparte del Impuesto a la Renta, han sido las siguientes: Vigilancia y protección con una participación del 14.62%; Alquileres, con 9.68% y Comunicaciones, con 10.04%. En conjunto estas tres partidas reportan una ejecución de 29,894,932 nuevos soles, representando el 34.34% del total de gastos de bienes, servicios e impuestos.

CAJA PIURA	2010	2011	2011 - 2010	2011	2011	2011	2011
GASTOS CORRIENTES	EJEC A DIC	EJEC A DIC	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PIM III	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS</b>	<b>67,632,086</b>	<b>87,044,914</b>	<b>19,412,827</b>	<b>28.70%</b>	<b>89,533,195</b>	<b>97.22%</b>	<b>30.97%</b>
Transporte	1,230,703	1,538,570	307,867	25.02%	1,559,009	98.69%	1.77%
Reparación y mantenimiento	1,787,023	2,148,356	361,333	20.22%	2,155,505	99.67%	2.47%
Vigilancia y protección	11,634,760	12,726,726	1,091,966	9.39%	12,926,547	98.45%	14.62%
Publicidad y Publicaciones	6,905,050	4,965,934	-1,939,116	-28.08%	4,975,743	99.80%	5.71%
Energía y Agua	1,786,433	2,224,302	437,870	24.51%	2,291,694	97.06%	2.56%
Comunicaciones	9,973,233	8,740,258	-1,232,975	-12.36%	8,900,139	98.20%	10.04%
Honorarios profesionales	240,701	188,981	-51,720	-21.49%	266,089	71.02%	0.22%
Seguros	3,776,008	3,961,741	185,733	4.92%	4,120,787	96.14%	4.55%
Alquileres	8,242,459	8,427,948	185,489	2.25%	8,610,732	97.88%	9.68%
Suministros diversos	5,243,229	5,638,760	395,531	7.54%	5,796,248	97.28%	6.48%
Gastos de representacion	58,596	174,979	116,382	198.62%	500,000	35.00%	0.20%
Gastos notariales y de registro	207,662	219,465	11,803	5.68%	229,565	95.60%	0.25%
Gastos Judiciales	1,000,400	1,177,154	176,753	17.67%	1,205,915	97.61%	1.35%
Suscripciones y cotizaciones	66,207	58,354	-7,853	-11.86%	73,190	79.73%	0.07%
Limpieza	1,829,044	2,201,670	372,626	20.37%	2,280,000	96.56%	2.53%
Procesamiento electrónico	337,873	254,471	-83,402	-24.68%	373,509	68.13%	0.29%
Gastos de Viaje	143,350	182,275	38,925	27.15%	218,469	83.43%	0.21%
Estudios y proyectos	213,611	93,851	-119,760	-56.06%	236,141	39.74%	0.11%
Consultorías	428,703	971,465	542,762	126.61%	973,919	99.75%	1.12%
Sociedades de Auditoría	203,475	96,272	-107,203	-52.69%	278,424	34.58%	0.11%
Transferencias Electrónicas	170,780	258,264	87,484	51.23%	260,000	99.33%	0.30%
Otros servicios	4,115,380	4,932,584	817,204	19.86%	5,137,180	96.02%	5.67%
Impuesto general a las ventas	8,448	40,560	32,112	380.12%	40,839	99.32%	0.05%
Tributos a gobiernos locales	601,629	452,141	-149,488	-24.85%	635,085	71.19%	0.52%
Superintendencia de Banca y Seguros	1,210,608	1,413,550	202,942	16.76%	1,438,294	98.28%	1.62%
Aporte a FEPCMAC	255,286	280,814	25,528	10.00%	282,212	99.50%	0.32%
Otros tributos	106,936	27,084	-79,853	-74.67%	118,215	22.91%	0.03%
IMPUESTO A LA RENTA	5,854,499	23,648,386	17,793,887	303.94%	23,649,741	99.99%	27.17%
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>246,560,957</b>	<b>281,060,877</b>	<b>34,499,920</b>	<b>13.99%</b>	<b>286,390,211</b>	<b>98.14%</b>	<b>100.00%</b>



**Los Gastos Financieros** han obtenido una ejecución del 97.73% de su presupuesto anual, al haberse ejecutado 106,825,136 nuevos soles al período evaluado. Representan el 38.01% del total de gastos corrientes. En este rubro se consideran los gastos generados por los intereses que se les paga a los clientes de ahorro (Intereses por obligaciones con el público y empresas del sist financ) y aquellos que se generan por los préstamos obtenidos de instituciones financieras (Intereses por adeudos y obligac financ), que en conjunto ascienden a 96,864,656 nuevos soles, representando el 90.67% del total de gastos financieros.

Comparado con el año anterior, los gastos financieros tuvieron un incremento del 4.62%. Esta variación se debe, principalmente, al incremento de los depósitos en 9.84%, es decir, se han captado depósitos adicionales por 141,849,996 nuevos soles en el último año.

CAJA PIURA	2010	2011	2011 - 2010	2011	2011	2011	2011
GASTOS CORRIENTES	EJEC A DIC	EJEC A DIC	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PIM III	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>102,108,712</b>	<b>106,825,136</b>	<b>4,716,424</b>	<b>4.62%</b>	<b>109,310,016</b>	<b>97.73%</b>	<b>38.01%</b>
INTERESES P.OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	84,800,997	88,239,059	3,438,062	4.05%	88,282,229	99.95%	82.60%
INT.P.DEP.DE EMP.DEL SIST.FIN.Y.ORG.INT.	842,021	334,011	-508,010	-60.33%	344,743	96.89%	0.31%
INTERESES POR ADEUDOS Y OBLIG.FINANCIEROS	9,191,403	8,270,594	-920,809	-10.02%	8,360,273	98.93%	7.74%
COMISIONES Y OTR.CARGOS OR OBLIG.FINANCIEROS	161,484	20,992	-140,492	-87.00%	163,924	12.81%	0.02%
Diferencia de cambio	4,490,694	2,221,932	-2,268,761	-50.52%	4,703,969	47.24%	2.08%
Diferencia cambio neto - Gasto	58,002	-	-58,002	-100.00%	311,893	0.00%	0.00%
CARGAS FINANCIERAS DIVERSAS	4,923,267	6,376,082	1,452,814	29.51%	6,388,234	99.81%	5.97%
Gastos por Operaciones Contingentes	-	0	0	0.00%	-	0.00%	0.00%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,724,237	2,070,171	345,934	20.06%	2,070,288	99.99%	1.94%
PERDIDA EN VENTAS NETO	40,750	411,492	370,742	909.80%	1,980,000	20.78%	0.39%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	312,834	1,102,735	789,901	252.50%	1,353,902	81.45%	1.03%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	53,717	-	-53,717	-100.00%	54,529	0.00%	0.00%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>246,560,957</b>	<b>281,060,877</b>	<b>34,499,920</b>	<b>13.99%</b>	<b>286,390,211</b>	<b>98.14%</b>	<b>100.00%</b>

**Evaluación del Gasto de Capital**, ha obtenido una ejecución de 22.43% con respecto a lo programado en el año 2011. Esta ejecución está conformada por los siguientes conceptos: Gastos en bienes inmuebles, cuya ejecución es de 8,972,113 nuevos soles, Gastos de bienes muebles e intangibles cuyo monto ejecutado es 4,207,507 nuevos soles y los Gastos en activos financieros, cuyo monto ejecutado es 103,013 nuevos soles.

Los gastos en bienes muebles e intangibles, en este período, fueron de 4,207,507 nuevos soles, ello se debe a que durante la gestión se adquirieron mobiliario y equipos de oficina para el acondicionamiento de la Agencia Chiclayo (módulos, armarios, archivos, banquetas, cámaras de seguridad, equipos de aire acondicionado, entre otros bienes) por la suma de 1,045,899 nuevos soles; también se adquirieron UPS MS Microprocesadores, que tiene como función el almacenamiento y regulador de energía en cada una de las agencias, desembolsándose la suma de 703,972 nuevos soles. Así mismo, se adquirieron equipos de seguridad para el área de sistemas por un monto de 598,338 nuevos soles. Se desembolsó un monto de 450,405,00 nuevos soles para la adquisición de fotocopiadoras, proyectores, impresoras, los cuales han sido distribuidos entre las agencias y áreas. Así mismo, se adquirieron equipos de cómputo como: monitores, impresoras, cpu, por la suma de 1,451,610 nuevos soles.

Durante el año 2011, los Gastos en Bienes Inmuebles tuvieron una ejecución de 8,972,113 nuevos soles, destacándose lo siguiente:

- Se adquirió un terreno ubicado en Moshoqueque - Lambayeque para lo cual se desembolsaron 2,100,000 nuevos soles.
- Se adquirió un terreno ubicado en La Merced – Paita por un monto de 522,070 nuevos soles.
- Se compro un terreno ubicado en el distrito de La Unión – Piura por un monto de 120,000 nuevos soles, para la construcción de su nueva sede.

- Se está remodelando el local del Archivo Central ubicado en la Zona Industrial, para lo cual se lleva ejecutado a diciembre un monto de 652,890 nuevos soles.
- Así mismo, se concluyó con el acondicionamiento del local de la agencia Chiclayo, cuyo costo total del proyecto ascendió a 8,101,228.67 nuevos soles. Durante el periodo 2011, para este proyecto, se desembolsaron 2,186,078 nuevos soles.
- Se acondicionó el local de la Agencia Huancavelica por un monto de 285,351 nuevos soles.
- Así mismo, la Agencia Iquitos está siendo acondicionada y para su ejecución se ha tenido que desembolsar 369,416 nuevos soles.
- Se adquirió un terreno ubicado en Centro Poblado Las Lomas – Piura, para lo cual se desembolsaron 122,529 nuevos soles.
- Se adquirió un terreno ubicado en el distrito de Bagua Grande – Utcubamba – Amazonas, desembolsándose un monto de 1,303,111 nuevos soles.

CMAC PIURA SAC			
PRESUPUESTO INSTITUCIONAL MODIFICADO 2011	EJECUTADO	PPTO	AVANCE %
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	2,011	2,011	2,011
<b>Gastos en Bienes inmuebles</b>			
<b>Adquisición y acondicionamiento de inmuebles para funcionamiento de agencias</b>	<b>8,972,113.40</b>	<b>40,000,000.00</b>	<b>22.43%</b>
Compra de Inmuebles	4,229,695.62	8,000,000.00	52.87%
Obras	4,742,417.78	32,000,000.00	14.82%
<b>Sub-Total 1</b>	<b>8,972,113.40</b>	<b>40,000,000.00</b>	<b>22.43%</b>
<b>Gastos en bienes muebles e intangibles</b>			
Oficina y Mobiliario diverso	408,861.70	1,138,388.74	35.92%
Cómputo Electrónico	1,451,611.34	13,438,668.31	10.80%
Otros Bienes y Equipos	1,885,387.86	2,616,104.67	72.07%
Vehículos, unidades de transporte	69,361.10	364,305.55	19.04%
Maquinarias	3,297.90	142,564.74	2.31%
Software y otros Activos amortizables	388,987.05	1,149,968.00	33.83%
<b>Sub-Total 2</b>	<b>4,207,506.95</b>	<b>18,850,000.00</b>	<b>22.32%</b>
<b>Gastos en Activos Financieros</b>			
Inversiones en la CRAAC San Martín	0.00	0.00	0.00%
Inversiones en el FCCMAC	103,012.94	150,000.00	68.68%
<b>Sub-Total 3</b>	<b>103,012.94</b>	<b>150,000.00</b>	<b>68.68%</b>
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>13,282,633.29</b>	<b>59,000,000.00</b>	<b>22.51%</b>

### Superávit

En resumen, durante el año 2011, los Ingresos Presupuestarios generados fueron de 368,871,037 nuevos soles, mientras que los Gastos Presupuestarios, conformados por los Gastos Corrientes (S/.281,060,877) y los Gastos de Capital (S/.13,282,633), tuvieron una ejecución de 294,343,510 nuevos soles. Como resultado de la gestión del año 2011, se generó un superávit presupuestario de 74,527,527 nuevos soles.

CAJA PIURA	2011
<b>RESUMEN PRESUPUESTARIO</b>	<b>EJEC A DIC</b>
<b>INGRESOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>368,871,037</b>
<b>GASTOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>294,343,510</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>281,060,877</b>
GASTOS FINANCIEROS	106,825,136
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	87,190,828
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	87,044,914
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>13,282,633</b>
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES	4,207,507
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	8,972,113
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	103,013
<b>SUPERÁVIT / DÉFICIT</b>	<b>74,527,527</b>