RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2015, se ha estimado en S/.497.72 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estima, al finalizar el año 2015, alcanzar el monto de S/.2,200.93 MM. Con este monto de colocaciones la Caja Piura espera generar ingresos por S/.461.23 MM. 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 semestre 2015, la Caja Piura ha generado ingresos por S/.244.62 MM, representando un avance del 49.15% 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/.226.01 MM, generándose una variación positiva de 8.23%. El incremento de la cartera de colocaciones en 6.5% ha propiciado esta variación positiva de los ingresos, toda vez que los ingresos de cartera representan el 89.67% del total de ingresos de la Caja Piura.

PRESUPUESTO DE GASTOS

El Presupuesto de gastos de Caja Piura para el año 2015 se ha estimado en S/.448.12 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/.380.62 MM y S/.67.50 MM para gastos de capital. Su ejecución ascendió a S/.189.58 MM, representando un avance del 42.31% de lo presupuestado.

GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/.380.62 MM tuvieron una ejecución de S/.182.00 MM, representando un avance del 47.82% de su presupuesto anual. Los gastos en bienes, servicios e impuestos se constituyeron como los de menor ejecución, con 46.38%, mientras que los gastos financieros tuvieron una ejecución ligeramente superior con el 46.44%; asimismo, los Gastos de Personal se ejecutaron al 50.21%.

Con relación al período anterior, los gastos financieros disminuyeron en S/.4.15 MM, debiéndose, principalmente, a la menor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales disminuyeron en S/.5.12 MM, esto como consecuencia de la disminución de la tasa pasiva ponderada de 3.97% a 3.50%, a pesar del incremento anual de 6.0% que sufrieron los depósitos.

Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos, alcanzaron una ejecución sobre su presupuesto anual de 46.38%, y, con respecto al período anterior, se incrementaron en S/.9.77 MM. Este incremento es consecuencia de la ejecución del presupuesto de marketing, el mismo, que al período anterior, aún no se había implementado. La variación en el gasto de publicidad asciende a S/.4.48 MM. Así también, la mayor utilidad generada en el período 2015 por S/.21.66 MM, frente a la menor utilidad generada en el período 2015 por S/.14.02 MM, le ha permitido constituir un mayor gasto en impuestos a las ganancias, el cual se ha visto incrementado en S/.2.10 MM.

En cuanto a los gastos de personal, el avance de su presupuesto anual ha sido del 50.21% con un monto ejecutado de S/.70.71 MM. Este monto ha sido mayor a los S/.62.09 MM ejecutados en el primer semestre del año 2014, representando una variación del 13.88%. El número de personal se ha visto incrementado de 2,444 a 2,606 durante el mismo período.

GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto es de S/.67.50 MM, tuvieron una ejecución de S/.7.59 MM, representando un avance del 11.24%. 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/.0.96 MM. Con respecto a los Gastos en bienes muebles, estos lograron ejecutar un monto de S/.6.49 MM, destacando, principalmente, la adquisición de equipos e instalación para el proyecto de seguridad perimetral integral por S/. 1.02 MM; la adquisición de 56

UPS por la suma de S/.1.3 MM; la compra de 739 impresoras por S/.1.2 MM; la adquisición de 7 camionetas por la suma de S/.0.81 MM; y la adquisición de 7 generadores eléctricos por S/.0.52 MM; entre lo más importante. Así también, destaca la capitalización de los ingresos generados por la inversión en el Fondo de Cajas Municipales (FOCMAC) por el monto de S/.0.13 MM.

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

Cuadro N° 01. Resumen Ejecución del Presupuesto 2015

CAJA PIURA	PIA	EJECUCIÓN	AVANCE
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2015	2015	2015
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	497,720,365	244,618,320	49.15%
GASTOS PRESUPUESTARIOS	448,118,433	189,583,837	42.31%
GASTOS CORRIENTES	380,618,433	181,995,740	47.82%
GASTOS FINANCIEROS	112,446,230	52,219,034	46.44%
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	140,819,515	70,710,423	50.21%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	127,352,688	59,066,283	46.38%
GASTOS DE CAPITAL	67,500,000	7,588,096	11.24%

Elaboración: Área de Planificación y Presupuesto
PIA: Presupuesto Inicial Aprobado