

## **RESUMEN EJECUTIVO**

### **PRESUPUESTO DE INGRESOS**

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2015, se estimó en S/.497.72 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estimó, al finalizar el año 2015, alcanzar el monto de S/.2,200.93 MM. Con este monto de colocaciones la Caja Piura consideró generar ingresos por S/.461.23 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 cuarto trimestre 2015, la Caja Piura ha generado ingresos anuales por S/.497.46 MM, representando una ejecución del 99.95% 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/.463.10 MM, generándose una variación positiva de 7.42%. El incremento de la cartera de colocaciones en solo 2.66% ha propiciado un déficit de ingresos, bajo este concepto, de S/. 13.72 MM; sin embargo, éste déficit ha sido compensado con la generación de otros ingresos, los cuales han sido originados por inversiones financieras temporales, tipo de cambio, conceptos que han mejorado la partida de Otros Ingresos Financieros al presentar un superávit de S/.3.94 MM; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, se ha visto fortalecida, a través de un mayor cobro de comisiones, propiciando un superávit de S/. 5.1 MM; 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 se genere en la partida de ingresos extraordinarios un superávit de S/. 3.78 MM.

### **PRESUPUESTO DE GASTOS**

El Presupuesto de gastos modificado de Caja Piura para el año 2015 se estimó en S/.401.62 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/.380.62 MM y S/.21.00 MM para gastos de capital. Su ejecución ascendió a S/.377.17 MM, representando un avance del 93.91% de lo presupuestado.

### **GASTOS CORRIENTES**

Los gastos corrientes presupuestados en S/.380.62 MM tuvieron una ejecución de S/.365.18 MM, representando un avance del 95.94% de su presupuesto anual. Los gastos en bienes, servicios e impuestos se constituyeron como los de menor ejecución, con 93.02%, mientras que los gastos financieros tuvieron una ejecución ligeramente superior con el 95.34%; asimismo, los Gastos de Personal se ejecutaron al 98.97%.

Con relación al período anterior, los gastos financieros disminuyeron en S/.10.05 MM, debiéndose, principalmente, a la menor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales disminuyeron en S/.9.51 MM, esto como consecuencia de la disminución de la tasa pasiva ponderada de 3.63% a 3.21%, a pesar del incremento anual de 4.2% que sufrieron los depósitos.

Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos, alcanzaron una ejecución sobre su presupuesto anual de 93.02%, y, con respecto al período anterior, se incrementaron en S/.5.66 MM, representando un incremento del 5%.

En cuanto a los gastos de personal, la ejecución de su presupuesto anual ha sido del 98.97% con un monto ejecutado de S/.143.32 MM. Este monto ha sido mayor a los S/.126.68 MM ejecutados en el año 2014, representando una variación del 13.14%. El número de personal se ha visto incrementado de 2,426 a 2,621 durante el mismo período.

### **GASTOS DE CAPITAL**

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto modificado es de S/.21.00 MM, tuvieron una ejecución de S/.11.99 MM, representando un avance del 57.11%. 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/.2.50 MM. Con respecto a los Gastos en bienes muebles, estos

lograron ejecutar un monto de S/.9.36 MM, destacando, principalmente, la adquisición de equipos e instalación para el proyecto de seguridad perimetral integral por S/. 1.02 MM; la adquisición de UPS por la suma de S/.1.4 MM; la compra de impresoras por S/.1.2 MM; la adquisición de 8 camionetas por la suma de S/.1.0 MM; la adquisición de un software para prevención de fraudes por S/. 1.04 MM y la adquisición de generadores eléctricos por S/.0.53 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	PIM	EJECUCIÓN	AVANCE
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2015	2015	2015
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	497,720,365	497,464,009	99.95%
GASTOS PRESUPUESTARIOS	401,618,433	377,174,700	93.91%
GASTOS CORRIENTES	380,618,433	365,181,765	95.94%
GASTOS FINANCIEROS	108,446,230	103,392,019	95.34%
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	144,819,515	143,322,481	98.97%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	127,352,688	118,467,265	93.02%
GASTOS DE CAPITAL	21,000,000	11,992,935	57.11%

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