

# EVALUACIÓN DEL PRESUPUESTO DE LA CMAC PIURA SAC PARA EL AÑO 2012

## 1. EVALUACIÓN AL MES DE MARZO DEL AÑO 2012

### 1.1 PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS

#### Ingresos Presupuestarios

Los Ingresos presupuestarios del período en evaluación se ejecutaron en 98,403,468 nuevos soles, representando un avance del 23.55%, con respecto a su presupuesto anual.

Los ingresos presupuestarios obtenidos al 31 de marzo de 2012 han superado en 13,280,028 nuevos soles a los obtenidos en el mismo período del año anterior, siendo este incremento del 15.60%. Se registraron 85,123,440 nuevos soles como ingresos en el período enero-marzo 2011 y al 31 de marzo 2012 se han obtenido 98,403,468 nuevos soles.

De los ingresos ejecutados en el período en evaluación, el 95.20% (S/. 93,677,385) provienen de intereses por colocaciones y el 4.8% (S/.4,726,083) 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	2011	2012	2012 - 2011	2012	2012	2012	2012
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	EJEC A MAR	EJEC A MAR	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE PPTO	PARTICIP %
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>82,570,749</b>	<b>95,466,768</b>	<b>12,896,019</b>	<b>15.62%</b>	<b>408,268,049</b>	<b>23.38%</b>	<b>97.02%</b>
INTERESES POR DISPONIBLES	858,998	1,291,033	432,035	50.30%	3,177,993	40.62%	1.31%
INGRESOS POR INV NEG Y A VCMTO	30,585	2,276	-28,309	-92.56%	125,068	1.82%	0.00%
INTERESES POR CREDITOS	80,555,483	93,677,385	13,121,902	16.29%	403,549,466	23.21%	95.20%
Ingresos por Cuentas Por Cobrar	194,466	66,409	-128,057	-65.85%	125,456	52.93%	0.07%
Comisiones por créditos y otras opera	16,522	12,440	-4,082	-24.71%	42,898	29.00%	0.01%
Diferencia cambio neto - Yngreso	161,995	266,633	104,637	64.59%	538,880	49.48%	0.27%
INGRESOS FINANCIEROS DIVERSOS	752,700	150,592	-602,108	-79.99%	708,289	21.26%	0.15%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,319,962</b>	<b>1,690,968</b>	<b>371,006</b>	<b>28.11%</b>	<b>5,173,461</b>	<b>32.69%</b>	<b>1.72%</b>
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS NETOS</b>	<b>1,232,728</b>	<b>1,245,732</b>	<b>13,003</b>	<b>1.05%</b>	<b>4,464,975</b>	<b>27.90%</b>	<b>1.27%</b>
<b>Total Ingresos Presupuestarios</b>	<b>85,123,440</b>	<b>98,403,468</b>	<b>13,280,028</b>	<b>15.60%</b>	<b>417,906,485</b>	<b>23.55%</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 primer trimestre del año 2012, ha reforzado sus actividades de intermediación financiera en las 93 agencias con las que cuenta actualmente, mediante la instalación de cajeros propios Piura Cash y cajeros corresponsales Agentes Caja Piura, los que a la fecha suman 125 cajeros propios y 229 cajeros corresponsales.

#### Egresos Presupuestarios

La meta de los Gastos Corrientes, al período en evaluación, obtuvo una ejecución del 23.11% con respecto a su presupuesto anual, ejecutándose un monto de 71,763,694 nuevos soles. El monto ejecutado al 31 de marzo de 2012 representa un incremento del 10.76% con respecto a lo

ejecutado en el mismo período del año anterior, registrándose en ese período una ejecución de 64,791,687 nuevos soles.

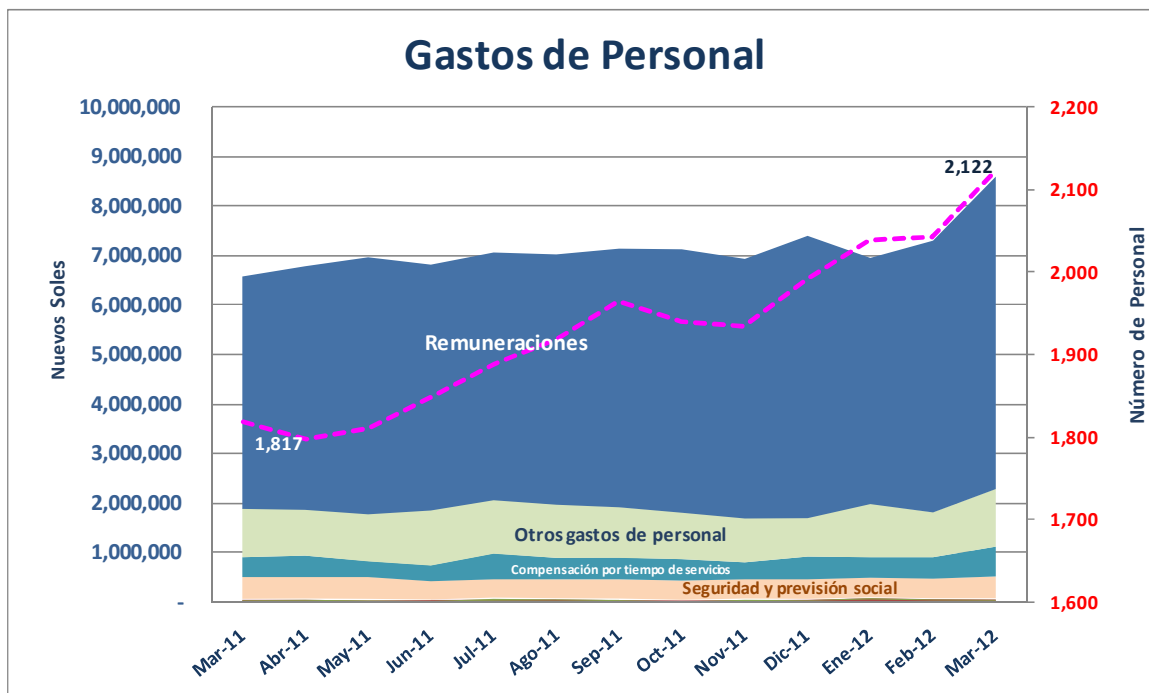
El proceso de adquisición de bienes y servicios se rige por los principios de racionalidad, economía y transparencia, y se ejecutan teniendo en cuenta el Reglamento de Adquisiciones y Contrataciones del Sistema CMAC y normas internas implementadas para tal fin.

CAJA PIURA	2011	2012	2012 - 2011	2012	2012	2012	2012
GASTOS CORRIENTES	EJEC A MAR	EJEC A MAR	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE	PARTICIP %
GASTOS FINANCIEROS	26,301,334	26,282,044	-19,290	-0.07%	114,119,074	23.03%	36.62%
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	19,801,666	23,859,287	4,057,622	20.49%	98,324,645	24.27%	33.25%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	18,688,687	21,622,363	2,933,675	15.70%	98,114,856	22.04%	30.13%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>64,791,687</b>	<b>71,763,694</b>	<b>6,972,007</b>	<b>10.76%</b>	<b>310,558,575</b>	<b>23.11%</b>	<b>100.00%</b>

**Los Gastos de Personal y Directorio**, se ejecutaron por 23,859,287 nuevos soles, representando un avance del 24.27% de su presupuesto anual.

Durante el primer trimestre del año 2011, el monto ejecutado en Gastos de Personal y Directorio fue 19,801,666 nuevos soles, en comparación a lo obtenido en el mismo período del año 2012 se observa un incremento de 20.49%. Esta variación se debe al incremento de 305 colaboradores, durante el último año, es decir que de 1,817 se ha incrementado a 2,122.

CAJA PIURA	2011	2012	2012 - 2011	2012	2012	2012	2012
GASTOS CORRIENTES	EJEC A MAR	EJEC A MAR	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO</b>	<b>19,801,666</b>	<b>23,859,287</b>	<b>4,057,622</b>	<b>20.49%</b>	<b>98,324,645</b>	<b>24.27%</b>	<b>33.25%</b>
Remuneraciones	13,868,924	16,783,541	2,914,616	21.02%	68,454,206	24.52%	70.34%
Compensación vacacional	94,863	127,346	32,484	34.24%	313,452	40.63%	0.53%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	96,459	56,736	-39,723	-41.18%	709,573	8.00%	0.24%
Seguridad y previsión social	1,285,875	1,238,140	-47,735	-3.71%	5,164,746	23.97%	5.19%
Compensación por tiempo de servicios	1,216,495	1,459,917	243,422	20.01%	5,594,240	26.10%	6.12%
Participación de los trabajadores en uti	659,744	929,435	269,691	40.88%	4,885,312	19.03%	3.90%
Otros gastos de personal	2,529,310	3,186,312	657,002	25.98%	12,843,116	24.81%	13.35%
Gastos del Directorio	49,996	77,860	27,865	55.73%	360,000	21.63%	0.33%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>64,791,687</b>	<b>71,763,694</b>	<b>6,972,007</b>	<b>10.76%</b>	<b>310,558,575</b>	<b>23.11%</b>	<b>100.00%</b>

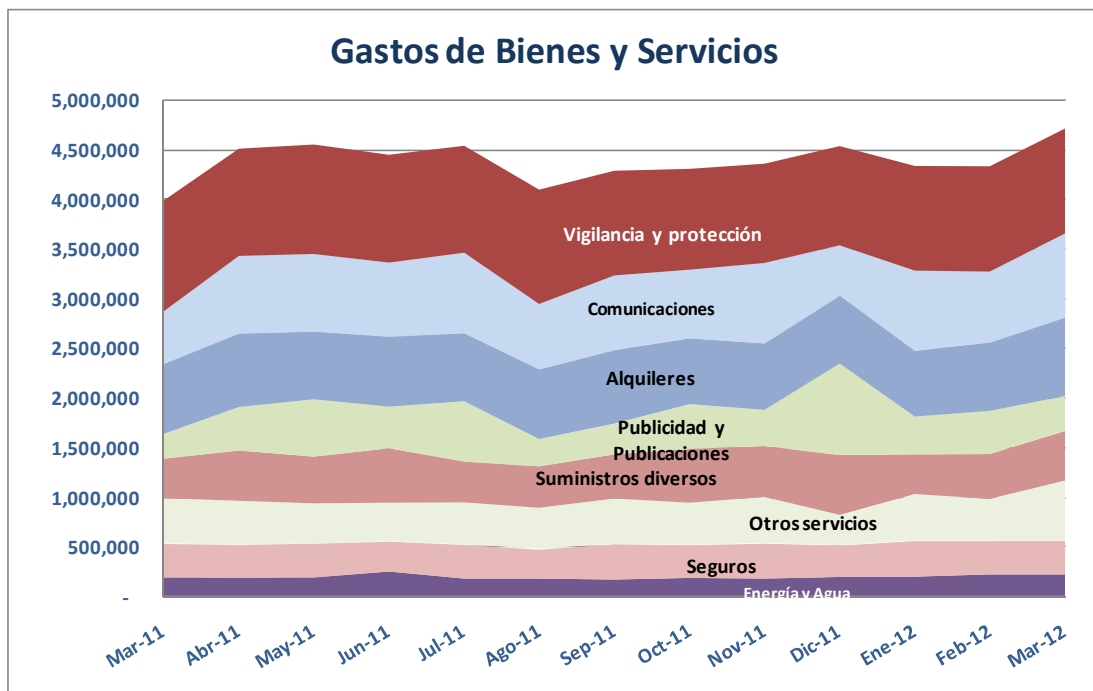


**Los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos**, se han ejecutado al 22.04% con respecto a su presupuesto anual, al haberse ejecutado 21,622,363 nuevos soles al período evaluado.

En el primer trimestre del año 2011 los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos fueron de 18,688,687 nuevos soles; para el año 2012, en el mismo período, se observa un incremento de 15.70%. 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 con respecto a las obtenidas en el primer trimestre del período anterior. Esta partida tiene una participación de 21.99% del total de los gastos corrientes. Así mismo, el fortalecimiento de las 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 14.56%; Alquileres, con 9.86% y Comunicaciones, con 11.02%. En conjunto estas tres partidas reportan una ejecución de 7,661,940 nuevos soles, representando el 35.44% del total de gastos de bienes, servicios e impuestos.

CAJA PIURA	2011	2012	2012 - 2011	2012	2012	2012	2012
GASTOS CORRIENTES	EJEC A MAR	EJEC A MAR	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS</b>	<b>18,688,687</b>	<b>21,622,363</b>	<b>2,933,675</b>	<b>15.70%</b>	<b>98,114,856</b>	<b>22.04%</b>	<b>30.13%</b>
Transporte	339,548	482,155	142,607	42.00%	1,715,894	28.10%	2.23%
Reparación y mantenimiento	463,951	626,721	162,771	35.08%	2,395,958	26.16%	2.90%
Vigilancia y protección	3,230,675	3,148,602	-82,073	-2.54%	14,050,874	22.41%	14.56%
Publicidad y Publicaciones	655,776	1,151,029	495,253	75.52%	5,538,267	20.78%	5.32%
Energía y Agua	523,326	636,424	113,098	21.61%	2,480,657	25.66%	2.94%
Comunicaciones	2,163,233	2,382,219	218,986	10.12%	9,747,590	24.44%	11.02%
Honorarios profesionales	60,193	47,538	-12,655	-21.02%	210,762	22.56%	0.22%
Seguros	998,724	1,036,521	37,797	3.78%	4,418,339	23.46%	4.79%
Alquileres	2,174,821	2,131,120	-43,701	-2.01%	9,399,285	22.67%	9.86%
Suministros diversos	1,152,503	1,362,256	209,753	18.20%	6,288,638	21.66%	6.30%
Gastos de representación	124,978	99,581	-25,397	-20.32%	195,145	51.03%	0.46%
Gastos notariales y de registro	41,580	59,931	18,351	44.13%	244,759	24.49%	0.28%
Gastos Judiciales	281,903	283,251	1,348	0.48%	1,312,823	21.58%	1.31%
Suscripciones y cotizaciones	16,100	11,411	-4,689	-29.12%	65,080	17.53%	0.05%
Limpieza	584,443	561,811	-22,632	-3.87%	2,455,417	22.88%	2.60%
Procesamiento electrónico	66,557	53,609	-12,947	-19.45%	283,799	18.89%	0.25%
Gastos de Viaje	20,148	28,665	8,517	42.27%	203,283	14.10%	0.13%
Estudios y proyectos	26,851	800	-26,051	-97.02%	104,667	0.76%	0.00%
Consultorías	51,278	244,976	193,697	377.74%	1,083,428	22.61%	1.13%
Sociedades de Auditoría	84,788	180,000	95,213	112.30%	250,000	72.00%	0.83%
Transferencias Electrónicas	59,322	111,121	51,799	87.32%	288,029	38.58%	0.51%
Otros servicios	1,151,795	1,509,326	357,531	31.04%	5,501,073	27.44%	6.98%
Impuesto general a las ventas	2,076	7,018	4,942	238.03%	45,234	15.52%	0.03%
Tributos a gobiernos locales	225,645	258,661	33,016	14.63%	504,251	51.30%	1.20%
Superintendencia de Banca y Seguros	345,895	376,966	31,071	8.98%	1,576,464	23.91%	1.74%
Aporte a FEPCMAC	63,380	73,615	10,235	16.15%	313,178	23.51%	0.34%
Otros tributos	18,657	2,574	-16,084	-86.21%	30,205	8.52%	0.01%
IMPUESTO A LA RENTA	3,760,541	4,754,460	993,919	26.43%	27,411,757	17.34%	21.99%
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>64,791,687</b>	<b>71,763,694</b>	<b>6,972,007</b>	<b>10.76%</b>	<b>310,558,575</b>	<b>23.11%</b>	<b>100.00%</b>



**Los Gastos Financieros** han obtenido un avance del 23.03% con respecto a su presupuesto anual, al haberse ejecutado 26,282,044 nuevos soles al período evaluado, representando el 36.62% 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 24,022,024 nuevos soles, representando el 91.40% del total de gastos financieros.

Comparado con el año anterior, los gastos financieros tuvieron una disminución de -0.07%. Esta variación se debe, principalmente, a la disminución del monto de los adeudos en 32,604,837 nuevos soles en el último año.

CAJA PIURA	2011	2012	2012 - 2011	2012	2012	2012	2012
GASTOS CORRIENTES	EJEC A MAR	EJEC A MAR	VAR ANUAL	VAR ANUAL	PPTO	AVANCE	PARTICIP %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>26,301,334</b>	<b>26,282,044</b>	<b>-19,290</b>	<b>-0.07%</b>	<b>114,119,074</b>	<b>23.03%</b>	<b>36.62%</b>
INTERESES P.OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21,853,262	22,354,212	500,949	2.29%	96,434,498	23.18%	85.06%
INT.P.DEF.DE EMP.DEL SIST.FIN.Y.ORG.INT.	112,146	17,446	-94,699	-84.44%	790,368	2.21%	0.07%
INTERESES POR ADEUDOS Y OBLIG.FINANCIER.	2,186,624	1,646,676	-539,948	-24.69%	7,178,825	22.94%	6.27%
COMISIONES Y OTR.CARGOS OR OBLIG.FINANCIER.	7,160	3,690	-3,470	-48.46%	72,513	5.09%	0.01%
Diferencia de cambio	1,991,008	37,233	-1,953,776	-98.13%	-	0.00%	0.14%
Diferencia cambio neto - Gasto	-	-	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
CARGAS FINANCIERAS DIVERSAS	1,602,555	1,619,130	16,575	1.03%	7,285,843	22.22%	6.16%
Gastos por Operaciones Contingentes	89,397	-	-89,397	-100.00%	-	0.00%	0.00%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS.	450,190	640,890	190,700	42.36%	2,357,027	27.19%	2.44%
GASTOS EXTRAORDINARIOS NETO	-	-	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>64,791,687</b>	<b>71,763,694</b>	<b>6,972,007</b>	<b>10.76%</b>	<b>310,558,575</b>	<b>23.11%</b>	<b>100.00%</b>

**Evaluación del Gasto de Capital**, ha obtenido una ejecución de 11.97% con respecto a lo programado en el año 2012. Esta ejecución está conformada por los siguientes conceptos: Gastos en bienes inmuebles, cuya ejecución es de 456,294 nuevos soles y Gastos de bienes muebles e intangibles cuyo monto ejecutado es 4,932,338 nuevos soles.

Los gastos en bienes muebles e intangibles, en este período, fueron de 4,932,337 nuevos soles, ello se debe principalmente a la adquisición de dos switch por un monto de 660,130 nuevos soles y a la compra de dos servidores upgrade para el área de sistemas producción por un monto de 3,583,164 nuevos soles.

Asimismo, durante el año 2012, los Gastos en Bienes Inmuebles tuvieron una ejecución de 456,294 nuevos soles. La principal ejecución en este rubro obedece al acondicionamiento de la agencia Chiclayo.

PRESUPUESTO INSTITUCIONAL MODIFICADO 2012	EJECUTADO	PPTO	AVANCE %
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	2,012	2,012	2,012
<b>Gastos en Bienes inmuebles</b>			
Adquisición y acondicionamiento de inmuebles para funcionamiento	456,293.98	35,000,000.00	1.30%
Compra de Inmuebles	0.00		0.00%
Obras	456,293.98	35,000,000.00	1.30%
<b>Sub-Total 1</b>	<b>456,293.98</b>	<b>35,000,000.00</b>	<b>1.30%</b>
<b>Gastos en bienes muebles e intangibles</b>			
Oficina y Mobiliario diverso	4,015.00	100,000.00	4.02%
Cómputo Electrónico	3,774,217.52	4,000,000.00	94.36%
Otros Bienes y Equipos	960,092.02	1,000,000.00	96.01%
Vehículos, unidades de transporte	0.00	3,000,000.00	0.00%
Maquinarias	0.00	100,000.00	0.00%
Software y otros Activos amortizables	194,013.32	1,500,000.00	12.93%
<b>Sub-Total 2</b>	<b>4,932,337.86</b>	<b>9,700,000.00</b>	<b>50.85%</b>
<b>Gastos en Activos Financieros</b>			
Inversiones en la CRAC San Martín	0.00	0.00	0.00%
Inversiones en el FOCMAC	0.00	300,000.00	0.00%
<b>Sub-Total 3</b>	<b>0.00</b>	<b>300,000.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>5,388,631.84</b>	<b>45,000,000.00</b>	<b>11.97%</b>

### Superávit

En resumen, durante el primer trimestre del año 2012, los Ingresos Presupuestarios generados fueron de 98,403,468 nuevos soles, mientras que los Gastos Presupuestarios, conformados por los Gastos Corrientes (S/.71,763,694) y los Gastos de Capital (S/.5,388,632), tuvieron una ejecución de 77,152,326 nuevos soles. Como resultado de la gestión del primer trimestre 2011, se generó un superávit presupuestario de 21,251,142 nuevos soles.

CAJA PIURA	2012
<b>RESUMEN PRESUPUESTARIO</b>	<b>EJEC A MAR</b>
<b>INGRESOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>98,403,468</b>
<b>GASTOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>77,152,326</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>71,763,694</b>
GASTOS FINANCIEROS	26,282,044
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	23,859,287
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	21,622,363
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>5,388,632</b>
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES	4,932,338
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	456,294
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	0
<b>SUPERÁVIT / DÉFICIT</b>	<b>21,251,142</b>