

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

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

### 1.1 PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS

#### Ingresos Presupuestarios

Los Ingresos presupuestarios del período en evaluación se ejecutaron en S/. 298,797,164, representando un avance del 71.50%, con respecto a su presupuesto anual.

De los ingresos ejecutados, el 94.52% (S/. 282,409,873) provienen de intereses por colocaciones y el 5.48% (S/.16,387,291) 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.

Durante el tercer trimestre 2012 (julio-setiembre) se han generado S/. 99,787,072 de ingresos presupuestarios, S/. 1,383,604 más que los S/. 98,403,468 generados en el primer trimestre 2012, y S/. 819,552 menos que los generados en el segundo trimestre 2012.

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>408,268,049</b>	<b>408,268,049</b>	<b>95,466,768</b>	<b>95,993,754</b>	<b>97,023,108</b>	<b>288,483,630</b>	<b>70.66%</b>	<b>96.55%</b>
INTERESES POR DISPONIBLES	3,177,993	3,177,993	1,291,033	1,090,751	1,538,718	3,920,502	123.36%	1.31%
INGRESOS POR INV NEG Y A VCMTO	125,068	125,068	2,276	8,245	7,963	18,484	14.78%	0.01%
INTERESES POR CREDITOS	403,549,466	403,549,466	93,677,385	94,404,805	94,327,683	282,409,873	69.98%	94.52%
Ingresos por Cuentas Por Cobrar	125,456	125,456	66,409	20,273	586,101	672,783	536.27%	0.23%
Comisiones por créditos y otras opera	42,898	42,898	12,440	14,389	13,039	39,868	92.94%	0.01%
Diferencia cambio neto - Yngreso	538,880	538,880	266,633	229,567	268,402	764,601	141.89%	0.26%
INGRESOS FINANCIEROS DIVERSOS	708,289	708,289	150,592	225,725	281,202	657,519	92.83%	0.22%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>5,173,461</b>	<b>5,173,461</b>	<b>1,690,968</b>	<b>1,811,845</b>	<b>1,891,661</b>	<b>5,394,474</b>	<b>104.27%</b>	<b>1.81%</b>
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS NETO</b>	<b>4,464,975</b>	<b>4,464,975</b>	<b>1,245,732</b>	<b>2,801,025</b>	<b>872,304</b>	<b>4,919,060</b>	<b>110.17%</b>	<b>1.65%</b>
<b>Total Ingresos Presupuestarios</b>	<b>417,906,485</b>	<b>417,906,485</b>	<b>98,403,468</b>	<b>100,606,624</b>	<b>99,787,072</b>	<b>298,797,164</b>	<b>71.50%</b>	<b>100.00%</b>

La CMAC Piura, durante el tercer trimestre del año 2012, ha reforzado sus actividades de intermediación financiera, incrementando a 96 el número de agencias e implementando 9 oficinas especiales (autorizadas por la SBS) en los departamentos de Ayacucho, Cusco, Piura, Cusco y Moquegua. Asimismo, ha continuado con la instalación de sus cajeros propios Piura Cash y sus cajeros corresponsales Agentes Caja Piura, los que a la fecha suman 127 y 250, respectivamente.

#### Egresos Presupuestarios

Los Gastos Corrientes, al período en evaluación, obtuvieron un avance del 70.57% con respecto a su presupuesto anual, llegando a ejecutarse un monto de S/. 219,155,915. El gasto de personal y directorio es el que mayor nivel de avance ha obtenido con un 76.19%, mientras que el gasto en bienes, servicios e impuestos es el que menor nivel ha alcanzado, el cual ha registrado un avance del 65.92%.

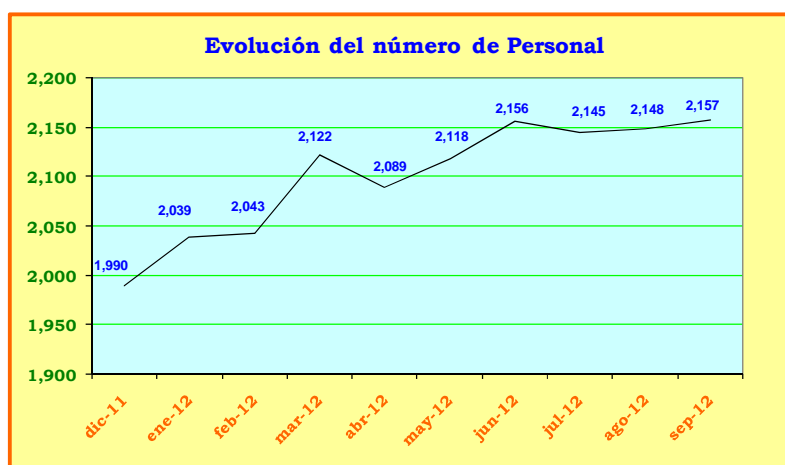
El proceso de adquisición de bienes y servicios se rige por los principios de racionalidad, economía y transparencia, y se ejecutan teniendo en cuenta el Reglamento de Adquisiciones y Contrataciones del Sistema CMAC y normas internas implementadas para tal fin.

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
GASTOS CORRIENTES	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
GASTOS FINANCIEROS	114,119,074	114,119,074	26,282,044	26,426,332	26,852,184	79,560,559	69.72%	36.30%
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	98,324,646	98,324,646	23,859,287	25,458,705	25,599,824	74,917,816	76.19%	34.18%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	98,114,857	98,114,857	21,622,363	20,797,521	22,257,655	64,677,539	65.92%	29.51%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>310,558,578</b>	<b>310,558,578</b>	<b>71,763,694</b>	<b>72,682,558</b>	<b>74,709,662</b>	<b>219,155,915</b>	<b>70.57%</b>	<b>100.00%</b>

**Los Gastos de Personal y Directorio**, se ejecutaron por S/. 74,917,816, representando un avance del 76.19% de su presupuesto anual.

Los gastos ejecutados, sólo en el tercer trimestre 2012, se han incrementado en S/. 141,119 con respecto a lo ejecutado en el trimestre anterior. El monto ejecutado prácticamente se ha mantenido, debido principalmente a que el número de personal sólo ha variado de 2,156 (Jun) a 2,157 (Set).

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
GASTOS CORRIENTES	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
<b>GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO</b>	<b>98,324,646</b>	<b>98,324,646</b>	<b>23,859,287</b>	<b>25,458,705</b>	<b>25,599,824</b>	<b>74,917,816</b>	<b>76.19%</b>	<b>34.18%</b>
Remuneraciones	68,454,206	68,454,206	16,783,541	18,447,251	18,295,266	53,526,058	78.19%	71.45%
Compensación vacacional	313,452	613,452	127,346	138,278	136,603	402,228	65.57%	0.54%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	709,573	409,573	56,736	70,992	67,300	195,029	47.62%	0.26%
Seguridad y previsión social	5,164,746	5,164,746	1,238,140	1,373,385	1,384,036	3,995,560	77.36%	5.33%
Compensación por tiempo de servicios	5,594,240	5,594,240	1,459,917	1,294,312	1,587,670	4,341,900	77.61%	5.80%
Participación de los trabajadores en uti	4,885,312	4,885,312	929,435	821,804	803,803	2,555,042	52.30%	3.41%
Otros gastos de personal	12,843,116	12,843,116	3,186,312	3,181,883	3,220,742	9,588,938	74.66%	12.80%
Gastos del Directorio	360,000	360,000	77,860	130,799	104,402	313,062	86.96%	0.42%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>310,558,578</b>	<b>310,558,578</b>	<b>71,763,694</b>	<b>72,682,558</b>	<b>74,709,662</b>	<b>219,155,915</b>	<b>70.57%</b>	<b>100.00%</b>



**Los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos**, se han ejecutado al 65.92% con respecto a su presupuesto anual, al haberse ejecutado S/. 64,677,539.

Los gastos en el tercer trimestre con respecto al segundo se han incrementado en S/. 1,460,134, es decir que de los S/. 20,797,521 ejecutados en el trimestre anterior se ha incrementado a S/. 22,757,655. Con respecto al primer trimestre el incremento fue de S/. 635,293, el mismo que se sustenta en la variación de la partida Otros Servicios, principalmente en sus componentes Acondicionamiento y Otros. Con respecto a los gastos por el acondicionamiento de locales arrendados, que venían siendo registrados como Gastos de Capital, la Auditoría Externa observó este registro en algunas obras, debido a que no cumplían con las condiciones para ser registradas como Gastos de capital, ya que eran inversiones en instalaciones y mejoras en locales alquilados por montos menores a S/. 50,000 o por contratos de alquiler menores a 5 años. Para cumplir con lo observado se están registrando las obras, que no cumplen con las condiciones mencionadas anteriormente, como Gastos Corrientes en las partidas Acondicionamiento y Otros Servicios.

Se siguen constituyendo como las partidas con los mayores niveles de gasto, aparte del Impuesto a la Renta, las siguientes: Vigilancia y protección con una participación del 14.96%; Comunicaciones, con 10.61% y Alquileres, con 10.08%. En conjunto, estas tres partidas reportan una ejecución de S/. 23,059,274, representando el 35.65% del total de gastos de bienes, servicios e impuestos.

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
GASTOS CORRIENTES	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
<b>GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS</b>	<b>98,114,857</b>	<b>98,114,857</b>	<b>21,622,363</b>	<b>20,797,521</b>	<b>22,257,655</b>	<b>64,677,539</b>	<b>65.92%</b>	<b>29.51%</b>
Transporte	1,715,894	1,715,894	482,155	451,284	465,742	1,399,182	81.54%	2.16%
Reparación y mantenimiento	2,395,958	2,395,958	626,721	509,511	607,008	1,743,240	72.76%	2.70%
Vigilancia y protección	14,050,874	13,550,874	3,148,602	3,115,159	3,410,812	9,674,573	71.39%	14.96%
Publicidad y Publicaciones	5,538,267	5,538,267	1,151,029	1,674,367	1,629,104	4,454,500	80.43%	6.89%
Energía y Agua	2,480,657	2,480,657	636,424	672,686	623,214	1,932,324	77.90%	2.99%
Comunicaciones	9,747,590	9,347,590	2,382,219	2,275,089	2,205,381	6,862,689	73.42%	10.61%
Honorarios profesionales	210,762	210,762	47,538	36,646	31,668	115,852	54.97%	0.18%
Seguros	4,418,339	4,418,339	1,036,521	998,201	1,039,277	3,073,999	69.57%	4.75%
Alquileres	9,399,285	9,399,285	2,131,120	2,173,267	2,217,625	6,522,012	69.39%	10.08%
Suministros diversos	6,288,638	6,288,638	1,362,256	1,824,006	1,926,497	5,112,759	81.30%	7.90%
Gastos de representación	195,145	195,145	99,581	298	-28	99,851	51.17%	0.15%
Gastos notariales y de registro	244,759	244,759	59,931	63,256	64,793	187,980	76.80%	0.29%
Gastos Judiciales	1,312,823	1,812,823	283,251	485,898	574,587	1,343,736	74.12%	2.08%
Suscripciones y cotizaciones	65,080	65,080	11,411	13,113	14,499	39,024	59.96%	0.06%
Limpieza	2,455,417	2,455,417	561,811	486,179	750,685	1,798,677	73.25%	2.78%
Procesamiento electrónico	283,799	283,799	53,609	54,209	52,609	160,427	56.53%	0.25%
Gastos de Viaje	203,283	203,283	28,665	46,608	61,992	137,265	67.52%	0.21%
Estudios y proyectos	104,667	504,667	800	70,930	170,600	242,330	48.02%	0.37%
Consultorías	1,083,428	763,428	244,976	127,339	196,040	568,355	74.45%	0.88%
Sociedades de Auditoría	250,000	250,000	180,000	-	-	180,000	72.00%	0.28%
Transferencias Electrónicas	288,029	408,029	111,121	98,468	96,954	306,543	75.13%	0.47%
Otros servicios	5,501,073	5,501,073	1,509,326	1,032,379	2,115,479	4,657,185	84.66%	7.20%
Impuesto general a las ventas	45,234	45,234	7,018	7,073	3,724	17,816	39.39%	0.03%
Tributos a gobiernos locales	504,251	704,251	258,661	147,234	120,650	526,545	74.77%	0.81%
Superintendencia de Banca y Seguros	1,576,464	1,576,464	376,966	384,232	386,263	1,147,461	72.79%	1.77%
Aporte a FEPCMAC	313,178	313,178	73,615	73,553	73,522	220,690	70.47%	0.34%
Otros tributos	30,205	30,205	2,574	2,201	2,990	7,765	25.71%	0.01%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>27,411,757</b>	<b>27,411,757</b>	<b>4,754,460</b>	<b>3,974,336</b>	<b>3,415,966</b>	<b>12,144,762</b>	<b>44.30%</b>	<b>18.78%</b>
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>310,558,578</b>	<b>310,558,578</b>	<b>71,763,694</b>	<b>72,682,558</b>	<b>74,709,662</b>	<b>219,155,915</b>	<b>70.57%</b>	<b>100.00%</b>

**Los Gastos Financieros** han obtenido un avance del 69.72% con respecto a su presupuesto anual, al haberse ejecutado S/. 79,560,559 al período evaluado, representando el 36.30% 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 S/. 72,525,632, representando el 91.16% del total de gastos financieros.

Comparado con el trimestre anterior, los gastos financieros tuvieron un incremento de S/. 425,851, incremento que representa el 1.6%. El incremento del gasto por este concepto ha sido menor al incremento de los depósitos, los cuales se incrementaron en 3.49% en los últimos 3 meses.

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
GASTOS CORRIENTES	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>114,119,074</b>	<b>114,119,074</b>	<b>26,282,044</b>	<b>26,426,332</b>	<b>26,852,184</b>	<b>79,560,559</b>	<b>69.72%</b>	<b>36.30%</b>
INTERESES P. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	96,434,498	96,434,498	22,354,212	22,532,100	23,122,418	68,008,730	70.52%	85.48%
INT.P. DEP. DE EMP. DEL SIST. FIN. Y. ORG. INT.	790,368	790,368	17,446	10,773	7,829	36,048	4.56%	0.05%
INTERESES POR ADEUDOS Y OBLIG. FINANCIER.	7,178,825	7,178,825	1,646,676	1,542,513	1,291,664	4,480,854	62.42%	5.63%
COMISIONES Y OTR. CARGOS OR OBLIG. FINANCIER.	72,513	72,513	3,690	3,006	3,070	9,766	13.47%	0.01%
Diferencia cambio neto - Gasto	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%
CARGAS FINANCIERAS DIVERSAS	7,285,843	7,285,843	1,619,130	1,634,213	1,700,431	4,953,774	67.99%	6.23%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS.	2,357,027	2,357,027	640,890	703,727	726,771	2,071,388	87.88%	2.60%
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>310,558,578</b>	<b>310,558,578</b>	<b>71,763,694</b>	<b>72,682,558</b>	<b>74,709,662</b>	<b>219,155,915</b>	<b>70.57%</b>	<b>100.00%</b>

**Los Gastos de Capital** han obtenido una ejecución de 26.69% con respecto a lo programado en el año 2012. Esta ejecución está conformada por los siguientes conceptos: Gastos en bienes inmuebles, cuya ejecución ha sido de S/. 1,819,015; Gastos de bienes muebles e intangibles cuyo monto ejecutado fue de S/. 10,150,103 y Gastos en Activos Financieros, que presentó una ejecución de S/. 41,849.

De los gastos en bienes muebles e intangibles, el concepto de mayor ejecución ha sido el de cómputo electrónico, ascendente a S/. 7,629,109. Este mayor monto ejecutado se ha dado principalmente en el primer trimestre con la adquisición de dos switch por un monto de S/. 660,130 y con la compra de dos servidores upgrade para el área de sistemas producción por un monto de S/. 3,583,164; asimismo, en el tercer trimestre, se adquirió 1,000 CPU y 1,000 monitores por un monto de S/. 2,194,053, y 30 switch y 20 UPS por un monto de S/. 583,474 y S/. 367,194, respectivamente. Estos equipos reemplazarán a aquellos que necesitan un cambio inmediato y formarán parte del equipamiento de las agencias y oficinas recientemente implementadas y las que están en fase de implementación.

Asimismo, durante el año 2012, los Gastos en Bienes Inmuebles tuvieron una ejecución de S/. 1,819,015, siendo el monto ejecutado en el tercer trimestre de S/. 854,958. La ejecución en este rubro se da principalmente por lo siguiente:

- ✓ Por el ingreso al activo de un inmueble adjudicado ubicado en Olmos por S/. 269,418;
- ✓ Por la continuación del acondicionamiento de la agencia Chiclayo, por un monto de S/. 358,068;
- ✓ Por el acondicionamiento de la oficina de San Juan de Lurigancho por un monto de S/. 283,714;
- ✓ Por el acondicionamiento de la Agencia Moyobamba, por S/. 206,092;
- ✓ Por el acondicionamiento de la Agencia La Unión, por S/. 86,393;
- ✓ Por el acondicionamiento de la Agencia Huaral, siendo el monto ejecutado de S/. 404,938; y
- ✓ Por el acondicionamiento de la oficina de Créditos de la agencia Gamarra, por un monto de S/. 102,203.

En cuanto a los gastos en activos financieros, se han capitalizado los dividendos obtenidos en el 2011 de la inversión el FOCMAC (Fondo de Cajas Municipales), por el monto de S/. 41,849.

CAJA PIURA	PIA	PIM II 2012	EJECUCION TRIMESTRAL 2012			TOTAL EJEC 2012	AVANCE	PARTICIP
	2012	(1)	I TRIM	II TRIM	III TRIM	(2)	2012	2012
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>9,700,000</b>	<b>19,700,000</b>	<b>4,932,338</b>	<b>1,172,240</b>	<b>4,045,525</b>	<b>10,150,103</b>	<b>51.52%</b>	<b>84.51%</b>
<b>GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES</b>	<b>9,700,000</b>	<b>19,700,000</b>	<b>4,932,338</b>	<b>1,172,240</b>	<b>4,045,525</b>	<b>10,150,103</b>	<b>51.52%</b>	<b>84.51%</b>
Oficina y Mobiliario diverso	400,000	400,000	4,015	0	0	4,015	1.00%	0.04%
Cómputo Electrónico	4,000,000	11,000,000	3,774,218	332,217	3,522,674	7,629,109	69.36%	75.16%
Otros Bienes y Equipos	700,000	3,700,000	960,092	706,832	487,241	2,154,164	58.22%	21.22%
Vehículos, unidades de transporte	3,000,000	3,000,000		76,330	17,495	93,825	3.13%	0.92%
Maquinarias	100,000	100,000		12,097	2,000	14,096	14.10%	0.14%
Software y otros Activos amortizables	1,500,000	1,500,000	194,013	44,765	16,116	254,894	16.99%	2.51%
<b>GASTOS EN BIENES INMUEBLES</b>	<b>35,000,000</b>	<b>25,000,000</b>	<b>456,294</b>	<b>507,763</b>	<b>854,958</b>	<b>1,819,015</b>	<b>7.28%</b>	<b>15.14%</b>
Compra de Inmuebles		1,000,000		304,227	0	304,227	30.42%	16.72%
Obras	35,000,000	24,000,000	456,294	203,535	854,958	1,514,788	6.31%	83.28%
<b>GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>300,000</b>	<b>300,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41,849</b>	<b>41,849</b>	<b>13.95%</b>	<b>0.35%</b>
FOCMAC	300,000	300,000			41,849	41,849	13.95%	100.00%
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>45,000,000</b>	<b>45,000,000</b>	<b>5,388,632</b>	<b>1,680,003</b>	<b>4,942,333</b>	<b>12,010,968</b>	<b>26.69%</b>	<b>0.00%</b>

### Superávit

En resumen, durante los primeros nueve meses del año 2012, los Ingresos Presupuestarios generados fueron de S/. 298,797,164, mientras que los Gastos Presupuestarios, conformados por los Gastos Corrientes (S/. 219,155,915) y los Gastos de Capital (S/. 12,010,968), tuvieron una ejecución de S/. 231,166,882. Como resultado de la gestión del período 2012, se generó un superávit presupuestario de S/. 67,630,281 nuevos soles.

<b>CAJA PIURA</b>	<b>EJECUCIÓN</b>
<b>RESUMEN PRESUPUESTARIO</b>	<b>2012</b>
<b>INGRESOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>298,797,164</b>
<b>GASTOS PRESUPUESTARIOS</b>	<b>231,166,882</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>219,155,915</b>
GASTOS FINANCIEROS	79,560,559
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	74,917,816
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	64,677,539
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>12,010,968</b>
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES	10,150,103
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	1,819,015
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	41,849
<b>SUPERÁVIT / DÉFICIT</b>	<b>67,630,281</b>
<b>REINVERSION EN CAPITAL Y DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS</b>	<b>21,025,569</b>
<b>SUPERÁVIT / DÉFICIT DESPUÉS DE LA REINVERSIÓN</b>	<b>46,604,712</b>
<b>PRESUPUESTO PARA CONTINGENCIAS</b>	<b>46,604,712</b>