

RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2017, se ha estimado en S/.645.23 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estima, al finalizar el año 2017, alcanzar el monto de S/. 3,100 MM. Con este monto de colocaciones la Caja Piura considera generar ingresos por S/.590.07 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 tercer trimestre 2017, la Caja Piura ha generado ingresos por S/.469.14 MM, representando una ejecución del 72.71% 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/.398.17 MM, generándose una variación positiva de 17.82%. Los intereses por créditos, al tercer trimestre, han alcanzado una ejecución del 73.04% sobre el monto estimado para el 2017; además, los ingresos de intereses por disponibles han alcanzado una ejecución de 96.46% del monto estimado para el 2017; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, se ha visto fortalecida, a través de un mayor cobro de comisiones, alcanzando un 93.80% del monto estimado para el 2017; 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 la partida de ingresos extraordinarios alcance una ejecución de 29.91% del monto estimado para el 2017.

PRESUPUESTO DE GASTOS

El Presupuesto modificado de gastos de Caja Piura para el año 2017 se estimó en S/.520.00 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/.482.67 MM y S/.37.33 MM para gastos de capital. Su ejecución al tercer trimestre ascendió a S/. 362.81 MM, representando un avance del 69.77% de lo presupuestado.

GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/.482.67 MM tuvieron una ejecución, al tercer trimestre del año, de S/. 348.77 MM, representando un avance del 72.26% de su presupuesto anual. Los gastos financieros se constituyeron como los de mayor ejecución al cierre del tercer trimestre, con 73.60%; mientras que los gastos de personal y directorio tuvieron una menor ejecución, alcanzando un 70.87%; asimismo, los Gastos en Bienes, Servicios e Impuestos se ejecutaron al 72.62%.

Con relación al tercer trimestre del 2016, los gastos financieros se incrementaron en S/.26.64 MM, debiéndose, principalmente, a la mayor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales se incrementaron en S/.24.37 MM, esto como consecuencia del incremento de la tasa pasiva ponderada de 3.56% a 4.31%, y del incremento del saldo de los depósitos en 20.0%.

Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos, alcanzaron, una ejecución, sobre su presupuesto anual, de 72.62%, y, con respecto al tercer trimestre del 2016, se incrementaron en S/.16.02 MM, representando un incremento del 16.26%.

En cuanto a los gastos de personal, la ejecución, al tercer trimestre, ha sido del 70.87% con un monto ejecutado de S/.128.17 MM. Este monto ha sido mayor a los S/. 114.43 MM ejecutados al tercer trimestre del año 2016, representando una variación del 12.01%. El número de personal se ha visto incrementado de 2,776 a 3,061, durante el mismo período.

GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto modificado es de S/.37.33 MM, al tercer trimestre del año, tuvieron una ejecución de S/.14.04 MM, representando un avance del 37.60%. Los gastos de menor ejecución porcentual corresponden a los Gastos en bienes muebles, los cuales incluyen, principalmente, la adquisición e instalación de servidores de almacenamiento por un

monto de S/. 1.48 MM; la adquisición de 20 firewall por la suma de S/.0.63 MM; la adquisición de 100 cajeros corresponsales por un monto de S/. 0.27 MM; la compra de 66 aires acondicionados por S/. 0.37 MM, 20 recontadoras de billetes por S/. 0.16 MM y la adquisición de 34 centrales de alarma por S/.0.19 MM. Los gastos de bienes inmuebles se ejecutaron en S/. 6.14 MM, los mismos que incluyen acondicionamientos, remodelaciones y construcciones que se efectúan en los locales de las oficinas de la Caja Piura.

Así también, durante el tercer trimestre 2017, los activos financieros se incrementaron a S/. 2.36 MM debido a una mayor ganancia en la cuenta de inversiones que se tiene con el FOCMAC por S/. 0.14 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 2017

CAJA PIURA	PIM	EJECUCIÓN	AVANCE
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2017	2017	2017
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	645,225,480	469,137,113	72.71%
GASTOS PRESUPUESTARIOS	520,004,939	362,810,524	69.77%
GASTOS CORRIENTES	482,674,939	348,774,083	72.26%
GASTOS FINANCIEROS	144,116,953	106,069,974	73.60%
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	180,846,932	128,168,499	70.87%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	157,711,054	114,535,610	72.62%
GASTOS DE CAPITAL	37,330,000	14,036,442	37.60%
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES	18,500,000	5,540,956	29.95%
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	16,330,000	6,139,719	37.60%
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	2,500,000	2,355,767	94.23%

Elaboración: Área de Gestión Estratégica
PIA: Presupuesto Institucional de Apertura