

RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2018, se ha estimado en S/. 759.69 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estima, al finalizar el año 2018, alcanzar el monto de S/. 3,750 MM. Con este monto de colocaciones Caja Piura considera generar ingresos por S/.702.41 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 primer trimestre 2018, Caja Piura ha generado ingresos por S/. 182.34 MM, representando una ejecución del 24.00% con respecto a su presupuesto anual. Los ingresos, en el presente período, han sido mayores a los generados el mismo período del año anterior, los cuales fueron de S/. 146.67 MM, generándose una variación positiva de 24.32%. Los intereses por créditos, al primer trimestre, han alcanzado una ejecución del 23.87% sobre el monto estimado para el 2018; además, los ingresos de intereses por disponibles han alcanzado una ejecución de 46.62% del monto estimado para el 2018; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, ha alcanzando un 26.80% del monto estimado para el 2018; 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 19.38% del monto estimado para el 2018.

PRESUPUESTO DE GASTOS

El Presupuesto modificado de gastos de Caja Piura para el año 2018 se estimó en S/. 607.50 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/. 573.00 MM y S/. 34.50 MM para gastos de capital. Su ejecución al primer trimestre ascendió a S/. 134.24 MM, representando un avance del 22.10% de lo presupuestado.

GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/. 573.00 MM tuvieron una ejecución, al primer trimestre del año, de S/. 130.70 MM, representando un avance del 22.81% de su presupuesto anual. Los gastos personal y directorio se constituyeron como los de mayor ejecución al cierre del primer trimestre, con 23.83%; mientras que los gastos de Bienes, Servicios e Impuestos tuvieron una menor ejecución, alcanzando un 21.36%; asimismo, los Gastos financieros se ejecutaron al 23.08%.

Con relación al primer trimestre del 2017, los gastos financieros se incrementaron en S/. 13.80 MM, debiéndose, principalmente, a la mayor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales se incrementaron en S/. 11.67 MM, esto como consecuencia del incremento de la tasa pasiva ponderada de de 3.90% (Mar. 17) a 4.49% (Mar. 18) y del incremento del saldo de los depósitos en 30.12%.

Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos, alcanzaron, una ejecución, sobre su presupuesto anual, de 21.36%, y, con respecto al primer trimestre del 2017, se incrementaron en S/. 2.66 MM, representando un incremento del 7.53%.

En cuanto a los gastos de personal, la ejecución, al primer trimestre, ha sido del 23.83% con un monto ejecutado de S/. 47.80 MM. Este monto ha sido mayor a los S/. 40.55 MM ejecutados al primer trimestre del año 2017, representando una variación del 17.87%. El número de personal se ha visto incrementado de 2,940 (Mar. 17) a 3,243 (Mar. 18).

GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto es de S/. 34.5 MM, al primer trimestre del año, tuvieron una ejecución de S/. 3.54 MM, representando un avance del 10.27%.

Los Gastos en bienes muebles, incluyen principalmente, la adquisición de 02 plataformas de control de acceso a red (Piura y Lima) por un monto de S/. 389,201; adquisición de la herramienta de gestión y organización de recursos de red de la entidad (Directorio activo) por S/. 502,025 y por la adquisición e implementación de la solución de Security Office para la red de cajeros automáticos por S/. 159,997. Los gastos de bienes inmuebles se ejecutaron en S/. 1.51 MM, los mismos que incluyen acondicionamientos, remodelaciones y construcciones que se efectúan en los locales de las oficinas de la Caja Piura.

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

Cuadro N° 01. Resumen Ejecución del Presupuesto 2018

CAJA PIURA	PIM	EJECUCIÓN	AVANCE
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2018	2018	2018
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	759,690,486	182,335,630	24.00%
GASTOS PRESUPUESTARIOS	607,498,998	134,242,066	22.10%
GASTOS CORRIENTES	572,998,998	130,697,259	22.81%
GASTOS FINANCIEROS	194,952,237	44,992,522	23.08%
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	200,566,593	47,801,561	23.83%
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	177,480,168	37,903,176	21.36%
GASTOS DE CAPITAL	34,500,000	3,544,807	10.27%
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBLES	14,000,000	2,032,363	14.52%
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	20,000,000	1,512,444	7.56%
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	500,000	0	0.00%

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