# RESUMEN EJECUTIVO

## PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto modificado de ingresos de Caja Piura, para el año 2018, se ha estimado en S/. 769.69 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/.712.41 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 tercer trimestre 2018, Caja Piura ha generado ingresos por S/. 583.24 MM, representando una ejecución del 75.78% 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/. 469.14 MM, generándose una variación positiva de 24.32%. Los intereses por créditos, al tercer trimestre, han alcanzado una ejecución del 74.48% sobre el monto estimado para el 2018; además, los ingresos de intereses por disponibles han alcanzado una ejecución de 185.24% del monto estimado para el 2018; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, ha alcanzado un 84.69% del monto estimado para el 2018; y finalmente, la recuperación de cartera castigada, venta de oro adjudicado y venta de activos, entre otros, hicieron que la partida de otros ingresos neto alcance una ejecución de 74.43% 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/. 640.70 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/. 583.00 MM y S/. 57.70 MM para gastos de capital. Su ejecución al tercer trimestre 2018 ascendió a S/. 456.55 MM, representando un avance del 71.26% de lo presupuestado.

## GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/. 583.00 MM tuvieron una ejecución, al tercer trimestre del año, de S/. 422.76 MM, representando un avance del 72.51% de su presupuesto anual. Los gastos personal y directorio se constituyeron como los de mayor ejecución al cierre del tercer trimestre, con 74.49%; mientras que los gastos de Bienes, Servicios e Impuestos tuvieron una menor ejecución, alcanzando un 69.09%; asimismo, los Gastos financieros se ejecutaron al 73.58%.
Con relación al tercer trimestre del 2017, los gastos financieros se incrementaron en S/. 38.11 MM, debiéndose, principalmente, a la mayor ejecución del gasto por intereses de depósitos, los cuales se incrementaron en S/. 34.17 MM, esto como consecuencia del incremento de la tasa pasiva ponderada de 4.31% (Set. 17) a 4.35% (Set. 18) y del incremento del saldo de los depósitos en 24.48% (S/. 764.58 MM).
Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos alcanzaron, una ejecución, sobre su presupuesto anual, de 69.09%, y, con respecto al tercer trimestre del 2017, se incrementaron en S/. 10.16 MM, representando un incremento del 8.87%.
En cuanto a los gastos de personal, la ejecución, al tercer trimestre, ha sido del 74.49% con un monto ejecutado de S/. 153.88 MM. Este monto ha sido mayor a los S/. 128.17 MM ejecutados al tercer trimestre del año 2017, representando una variación del 20.06%. El número de personal se ha visto incrementado de 3,061 (Set. 17) a 3,488 (Set. 18).

## GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto modificado es de S/. 57.7 MM, al tercer trimestre del año, tuvieron una ejecución de S/. 33.80 MM, representando un avance del 58.57%.
Los Gastos en bienes muebles, se ejecutaron por un monto de S/. 12.43 MM, incluyen principalmente, la adquisición de vehículos por un monto de US$ 1.28 MM, 07 Servidores por S/. 1.77 MM y 110 Swtiches por el monto de S/. 1.54 MM. Los gastos de bienes inmuebles se ejecutaron en S/. 21.15 MM, los mismos que incluyen acondicionamientos, remodelaciones y construcciones que se efectúan en los locales de las oficinas de la Caja Piura.
Así mismo, durante el tercer trimestre 2018, los activos financieros no incrementaron su ejecución, quedando con el monto de S/. 0.22 MM obtenido en el segundo trimestre.

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 | 769,690,486 | 583,237,456 | 75.78% |
| GASTOS PRESUPUESTARIOS | 640,698,998 | 456,554,684 | 71.26% |
| GASTOS CORRIENTES | 582,998,998 | 422,758,555 | 72.51% |
| GASTOS FINANCIEROS | 195,952,237 | 144,179,798 | 73.58% |
| GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO | 206,566,593 | 153,879,659 | 74.49% |
| GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS | 180,480,168 | 124,699,097 | 69.09% |
| GASTOS DE CAPITAL | 57,700,000 | 33,796,130 | 58.57% |
| GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIB | 23,700,000 | 12,428,188 | 52.44% |
| GASTOS EN BIENES INMUEBLES | 33,500,000 | 21,149,379 | 63.13% |
| GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS | 500,000 | 218,563 | 43.71% |

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