RESUMEN EJECUTIVO

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto de ingresos de Caja Piura, para el año 2019, se ha estimado en S/ 887.79 MM. La cartera de colocaciones, generadora de su principal fuente de ingresos, estima, al finalizar el año 2019, alcanzar el monto de S/ 4,101 MM. Con este monto de colocaciones Caja Piura considera generar ingresos por S/ 809.14 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 2019, Caja Piura ha generado ingresos por S/ 207.63 MM, representando una ejecución del 23.39% con respecto a su presupuesto anual. Los ingresos del trimestre anterior (IV Trimestre 2018), fueron de S/ 208.81 MM, generándose una ligera variación negativa de 0.57%. Es preciso indicar que, los últimos meses del año, suelen presentar la mayor generación de ingresos.

Asimismo, los intereses por créditos, al primer trimestre 2019, han alcanzado una ejecución del 23.16% sobre el monto estimado para el 2019; además, los ingresos de intereses por disponibles han alcanzado una ejecución de 36.10% del monto estimado para el 2019; así también, la partida Ingresos por Servicios Financieros, ha alcanzado un 27.41% del monto estimado para el 2019; 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 16.60% del monto estimado para el 2019.

PRESUPUESTO DE GASTOS

El Presupuesto modificado de gastos de Caja Piura para el año 2019 se estimó en S/ 733.99 MM, correspondiéndole a los Gastos Corrientes S/ 672.19 MM y S/ 61.80 MM para gastos de capital. Su ejecución al primer trimestre 2019 ascendió a S/ 164.61 MM, representando un avance del 22.43% de lo presupuestado.

GASTOS CORRIENTES

Los gastos corrientes presupuestados en S/ 672.19 MM tuvieron una ejecución, al primer trimestre 2019, de S/ 157.46 MM, representando un avance del 23.42% de su presupuesto anual. Los gastos personal y directorio se constituyeron como los de mayor ejecución al cierre del primer trimestre, con 24.69%; mientras que los Gastos financieros tuvieron una menor ejecución, alcanzando un 22.65%; asimismo, los Gastos de Bienes, Servicios e Impuestos se ejecutaron al 22.79%.

Los gastos financieros al primer trimestre 2019, se ejecutaron por S/ 53.17, siendo la partida de gastos por intereses de depósitos la de mayor ejecución con S/ 44.48 MM, esto como consecuencia del incremento del saldo de los depósitos en S/ 13.57 MM de diciembre 2018 a marzo 2019, y de la tasa pasiva ponderada de 4.35% (Dic. 18) a 4.37% (Mar. 19). En el trimestre anterior (IV Trimestre 2018), el gasto financiero fue de S/ 53.89 MM, produciendo una disminución del gasto en 1.34%.

Asimismo, los gastos de bienes, servicios e impuestos alcanzaron, una ejecución, sobre su presupuesto anual, de 22.79% (S/ 44.27 MM), y, con respecto al trimestre anterior (IV Trimestre 2018), disminuyeron en S/ 2.67 MM, habiéndose ejecutado en ese trimestre S/ 46.94 MM.
En cuanto a los gastos de personal, la ejecución, al primer trimestre, ha sido del 24.69% con un monto ejecutado de S/ 60.02 MM. Este monto ha sido mayor a los S/ 57.61 MM ejecutados en el trimestre anterior (IV Trimestre 2018), representando una variación del 4.19%. El número de personal a marzo 2019 es de 3,743.

GASTOS DE CAPITAL

Por otro lado, los Gastos de Capital, cuyo presupuesto es de S/ 61.8 MM, al primer trimestre 2019, tuvieron una ejecución de S/ 7.15 MM, representando un avance del 11.57%.

Los Gastos en bienes muebles, se ejecutaron por el monto de S/ 1.36 MM, el mismo que incluye principalmente, la adquisición de 117 máquinas contadoras de billetes por un monto de S/ 0.58 MM.

Los gastos de bienes inmuebles se ejecutaron en S/ 5.79 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 2019

CAJA PIURA	PIM	EJECUCIÓN
RESUMEN PRESUPUESTARIO	2018	2019
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	887,794,430	207,629,382
GASTOS PRESUPUESTARIOS	733,986,220	164,607,355
GASTOS CORRIENTES	672,186,220	157,456,483
GASTOS FINANCIEROS	234,788,478	53,168,802
GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORIO	243,146,507	60,021,725
GASTOS BIENES, SERVICIOS E IMPUESTOS	194,251,235	44,265,956
GASTOS DE CAPITAL	61,800,000	7,150,872
GASTOS EN BIENES MUEBLES E INTANGIBI	22,800,000	1,358,901
GASTOS EN BIENES INMUEBLES	38,500,000	5,791,972
GASTOS EN ACTIVOS FINANCIEROS	500,000	0

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