



**INFORME DE EVALUACION
DE LA
EJECUCION PRESUPUESTARIA
AL I TRIMESTRE**

CAJA MAYNAS

EJERCICIO ECONOMICO 2011

Iquitos, Abril del 2011

EVALUACION A LA GESTION PRESUPUESTARIA AL I TRIMESTRE 2011

En el marco de la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 20.36% del Presupuesto Institucional de Apertura – PIA 2011, lo cual significó el desarrollo de todas aquellas actividades programadas en la búsqueda de reforzar la operatividad y la gestión de **Caja Maynas**. Por su parte, los ingresos corrientes superaron los ingresos estimados en el trimestre y mostraron un importante avance respecto del total de ingresos programados en el año, registrándose un avance porcentual de 29.90%. A continuación se resaltan los aspectos más relevantes de los ingresos y gastos generales:

Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados al I trimestre del 2011 llegaron a S/. 17'468,011; representando un avance de 29.99% respecto al PIA 2011, y una variación de 126.50% respecto a los ingresos programados a igual trimestre, con un importe monetario mayor en +S/. 3.66 millones.

Los ingresos corrientes totales del I trimestre fueron, principalmente, originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales acumularon al cierre del presente trimestre un importe por S/. 15.66 millones, mientras que los ingresos extraordinarios acumularon un total de S/. 1.80 millones. En este trimestre los ingresos extraordinarios se incrementaron producto de los Ingresos por disminución de Provisiones por S/. 739,268 e Ingresos por recuperación de Cartera Castigada por S/. 374,550, que aportaron a la mejora de los ingresos totales.

En este trimestre de comentario, la Agencia Principal contribuyó en mayor grado al incremento de los ingresos financieros, presentando el mayor incremento en sus colocaciones con +S/. 2.05 millones; lo cual le permitió ampliar su cartera de créditos a S/. 81.16 millones (trimestre anterior S/. 79.11 millones). La segunda agencia de mayor incremento en este trimestre de análisis correspondió a la Agencia Tarapoto con +S/. 1.27 millones. El crecimiento que se observó en la Agencia Principal se explica principalmente por mayores colocaciones en sus créditos Consumo (+S/. 2.83 millones) y Mediana Empresa (+S/. 393 mil).

Gastos Corrientes

Los Gastos Corrientes Totales registraron un avance presupuestal de 21.58% respecto al PIA 2011, lo cual nos permite indicar que la asignación de gastos ha cumplido su finalidad, al ejecutar todas aquellas acciones administrativas y operativas programadas para el presente año.

El PIA 2011 fue aprobado mediante Acuerdo del Comité de Gerencia N° 5172, de fecha 10.02.2011, el mismo que fue ratificado en Sesión Extraordinaria de Directorio, mediante Acuerdo N° 4612.

En general, los gastos incurridos en las cuentas genéricas que comprenden los Gastos Corrientes muestran avances presupuestarios dentro de los límites programados en el Presupuesto Institucional del presente año, tal como se describe en los siguientes rubros:

☑ **Gastos en Personal y Obligaciones Sociales**

En este rubro de gastos de mayor importancia en la institución se realizó una ejecución de S/. 3.75 millones, representando un avance de 21.48% del gasto anual proyectado. Ello nos indica una adecuada administración de los gastos de personal.

Los gastos de personal representaron el 31.52% de los gastos corrientes totales, siendo el rubro de remuneraciones el de mayor incidencia. En este trimestre influyeron en el total de los gastos de personal el pago realizado por concepto de utilidades de los trabajadores del año 2010, las bonificaciones a los Analistas de Créditos por los incrementos en la cartera de colocaciones, así como el pago por vacaciones a aquellos trabajadores que hicieron uso en este trimestre.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 387 empleados (trimestre anterior 367) distribuidos en todas las Agencias autorizadas de Caja Maynas.

La programación vacacional de los trabajadores se cumplió de acuerdo a lo planificado por los jefes de área y jefes de agencia, coordinado con la gerencia de línea respectiva.

A través del Área de Recursos Humanos se han gestionado diversos eventos de capacitación, tanto para el personal de negocios como para personal administrativo y de operaciones, que permitan ofrecer una mejor atención al cliente y público en general, siendo los más relevantes:

⌚ *Curso: Flujo de Caja y Manejo de Tesorería en el Corto Plazo.*

⌚ *Diplomado en Riesgos y Microfinanzas a personal de Riesgos.*

⌚ *Curso: Metodología de Desarrollo de Software SCRUM, personal de Tecnología de la Información.*

⌚ *Curso: Gestión de Proyectos: Project Management for Professionals.*

⌚ *Curso: Transparencia de Información y Servicio de Atención al Usuario.*

⌚ *Curso: Prevención de Lavado de Activos.*

☑ **Gastos en Bienes y Servicios**

Los gastos en este grupo de partidas alcanzaron un total acumulado de S/. 7.82 millones, reflejando un avance presupuestal de 21.64% respecto al PIA 2011. La adecuada estimación de los costos proyectados permitió que los gastos ejecutados al final del año estuvieran enmarcados dentro lo programado en este I trimestre 2011.

En general, todos los costos asumidos estuvieron dirigidos principalmente a la ejecución de actividades programadas relacionadas a la adquisición de bienes y contratación de servicios para el fortalecimiento en diversas agencias de Caja Maynas, así como la implementación en nuevas oficinas autorizadas.

Este grupo de cuentas presupuestales registró la mayor participación en los gastos institucionales del I trimestre 2011, con 65.76% de participación.

Durante el primer trimestre del año 2011 se convocaron un total de 13 procesos de selección entre bienes y servicios, los cuales se encuentran divididos en 4 procesos de selección bajo la modalidad de Primer Nivel, 5 de Segundo Nivel y 4 de Tercer Nivel.

En el referido trimestre se declaró desierto en una oportunidad el proceso de selección de Tercer Nivel N° 0002-2011 para la “Contratación del Servicio de Consultoría en Rediseño y Potenciación de los Recursos Humanos de CMAC Maynas”, procediéndose a realizar una segunda convocatoria.

Por otra parte, se adjudicó la buena pro del proceso de selección de Tercer Nivel N° 0006-2010-CMAC Maynas S.A. referente a la adquisición de Uniformes para el Personal Masculino, el mismo fue convocado en el año 2010. Entre los procesos de selección más significativos que se otorgó la buena pro se puede nombrar: Obra Ampliación del 4° Piso de la Sede Principal, Contratación del Servicio de Consultoría en Rediseño y Potenciación de los Recursos Humanos, Adquisición de Suministros de Cómputo, Contratación del Servicio de Telefonía Móvil, Implementación de la Agencia MINKA en la Provincia Constitucional del Callao, entre otros.

Durante el presente trimestre el valor referencial de los procesos de selección convocados en Nuevos Soles ascendió a la suma de S/. 1'442,752 frente a un monto adjudicado que asciende a la suma de S/. 1'276,465; lo que significó un ahorro para la entidad de S/. 166,287. De igual manera se indica que el valor referencial de los procesos de selección convocados en Dólares Americanos ascendió a la suma de US\$. 103,075 frente al monto adjudicado que asciende a la suma de US\$. 100,226; lo que significó un ahorro para la entidad de US\$. 2,850.

Cabe precisar que las adquisiciones y/o contrataciones realizadas por montos menores a 05 UITs, no se encuentran comprendidas en los montos de aplicación de la normativa sobre el particular.

Las principales cuentas presupuestarias en este rubro que mostraron un mayor avance en sus gastos asignados fueron: Suscripciones y Cotizaciones 61.91%, Alquileres 28.86%, Uniformes 37.78%, Insumos y Suministros 29.17%, Servicio de Vigilancia 27.31%, Trabajos Eventuales 27.21%.

Es de indicar, que en los contratos celebrados por servicios no personales se cumple estrictamente con las disposiciones emanadas en las normas internas de la institución.

☑ **Otros Gastos Corrientes**

De acuerdo a la clasificación de gastos en este grupo de gastos solamente se comprende a los gastos por concepto de pago de impuestos, tributos y otras contribuciones a diferentes organismos públicos y privados con los cuales se relaciona Caja Maynas. Este rubro ascendió al cierre del I trimestre en S/. 155 mil, registrando un avance de 20.62% respecto a los gastos programados por este concepto. En este grupo de gastos se encuentran los costos en contribuciones que realiza Caja Maynas, como aportes a la SBS y FEPCMAC.

☑ **Gastos de Capital.**

En este rubro se alcanzó una ejecución trimestral total de S/. 167.5 mil, lo cual representó un avance de 4.12% respecto al PIA 2011; ello se explica principalmente por adquisición de nuevos equipos de cómputo, adquisición de mobiliarios y trabajos para la ampliación del 4° piso de la Sede Principal y mantenimiento de Agencias.

Las acciones más resaltantes que repercuten en los gastos en el presente trimestre en este rubro fueron:

- ☞ Valorización de Obra: Ampliación del 4to piso de la Sede Principal, por S/. 16 mil.
- ☞ Adquisición de digitalizador para el Órgano de Control Institucional, por S/. 17 mil.
- ☞ 50 Equipos Pin Pads (VX 810 USB), para uso de Tarjeta de Visa por S/. 42 mil.

- ☞ *Servicio de instalación del CRM en la Agencia Principal, por S/. 7 mil.*
- ☞ *Cancelación de saldo a favor de Construcción Sede Principal, por S/. 13 mil.*
- ☞ *Mobiliario para Almacén de Créditos de la Oficina Principal, por S/. 17 mil.*

***Preparado por:
Departamento de Planeamiento y Desarrollo
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas
Iquitos, Abril del 2011.***