



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

CAJA MAYNAS

EJERCICIO ECONOMICO 2011

Iquitos, Julio del 2011

EVALUACION A LA GESTION PRESUPUESTARIA AL II TRIMESTRE 2011

En el marco de la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 43.71% 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 61.80%. A continuación se resaltan los aspectos más relevantes de los ingresos y gastos generales:

Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados al II trimestre del 2011 llegaron a S/. 36'108,872; representando un avance de 61.80% respecto al PIA 2011, siendo que los ingresos corrientes del II trimestre fueron por S/. 18'640,861, reflejando un mayor resultado en +27.15% respecto a los ingresos programados a igual trimestre, con un importe monetario mayor en +S/. 3.98 millones. Por otra parte, los ingresos corrientes del II trimestre superaron en +S/. 1.17 millones respecto a los ingresos del I trimestre, mostrando un mejor dinamismo de las colocaciones crediticias en todas sus modalidades.

Los ingresos corrientes totales del II trimestre fueron, principalmente, originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales acumularon al cierre del presente trimestre un importe por S/. 31.79 millones, de los cuales S/. 16.12 millones correspondieron a los ingresos financieros del II trimestre. Por otra parte, los ingresos extraordinarios acumularon un total de S/. 4.32 millones, registrándose solamente para el II trimestre un importe por S/. 2.52 millones (**ver FORMATO 1 / ETES**).

En este trimestre los Ingresos Extraordinarios se incrementaron producto de los ingresos por venta de oro adjudicado realizado en el mes de junio 2011, el mismo que generó ingresos brutos por S/. 810 mil por la venta de 8.45 Kg. de oro adjudicado aprovechando el precio de la onza troy que se situó en ese momento en US\$. 1,523. Asimismo, los ingresos por disminución de provisiones acumularon al II trimestre un importe por S/. 1.12 millones, los ingresos por recuperación de cartera castigada se incrementaron a S/. 676 mil, que aportaron a la mejora de los ingresos totales. Por otra parte, aportaron a los ingresos corrientes, los ingresos por servicios financieros por comisiones de colocaciones en Cartas Fianzas por S/. 346 mil, ingresos por giros y transferencias.

En este trimestre de comentario, la Agencia calle Arequipa contribuyó en mayor grado al incremento de los ingresos financieros, presentando el mayor incremento en sus colocaciones con +S/. 2.26 millones; lo cual le permitió ampliar su cartera de créditos a S/. 23.80 millones (trimestre anterior S/. 21.54 millones). La segunda agencia de mayor incremento en este trimestre de análisis correspondió a la Agencia Tarapoto con +S/. 1.59 millones. El crecimiento que se observó en la Agencia calle Arequipa se explica principalmente por mayores colocaciones en sus créditos a las Medianas Empresas con +S/. 1.62 millones y de Consumo por +S/. 300 mil.

Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 43.71% 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 dentro de un marco general presupuestal.

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 y los Gastos de Capital muestran avances presupuestarios dentro de los límites programados en el Presupuesto Institucional del presente año. Mientras que los Gastos Corrientes registraron un avance presupuestal por 45.71%, los Gastos de Capital avanzaron en 16.98%. El detalle de gastos 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 en el trimestre por S/. 3.92 millones, acumulando en los seis meses un total por S/. 7.67 millones, que representó un avance de 43.91% del gasto anual proyectado. Ello nos indica una adecuada administración de los gastos de personal (**ver FORMATO 2 / ETES**).

Los gastos de personal representaron el 32.02% 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 incremento del importe en sueldos básicos en +S/. 158 mil respecto a importe del trimestre anterior, el pago realizado por concepto de CTS, las bonificaciones a los Analistas de Créditos por los incrementos en la cartera de colocaciones, así como la reclasificación de la cuenta Participación de los Trabajadores en las Utilidades del rubro Gastos Administrativos al rubro Gastos de Personal y Directorio, explicado por el cambio en su tratamiento contable dictado por la Superintendencia de Banca y Seguros según Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS del 21 de enero del 2011. A la fecha del presente Informe esta cuenta registra un saldo acumulado por S/. 240 mil.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 391 empleados (trimestre anterior 387) distribuidos en todas las Agencias autorizadas de Caja Maynas, cuya variación explica un poco el incremento en los sueldos.

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.

No se han efectuado por horas extras, sino más bien se compensaron horas de trabajo por días de descanso a aquellas áreas que requerían desarrollar labores pendientes.

Gastos en Bienes y Servicios

Los gastos en este grupo de partidas alcanzaron un total acumulado por S/. 16.88 millones, correspondiendo solamente al II trimestre un monto de S/. 9.06 millones, reflejando un avance presupuestal acumulado por 46.70% respecto al PIA 2011. Por

otra parte, los gastos del II trimestre representaron un avance de 97.89% respecto a los gastos programados para similar periodo.

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 II trimestre 2011, con 66.10% de participación.

Las variaciones específicas más resaltantes que se pueden mencionar y que impactaron en la ejecución de esta cuenta genérica fueron aquellas provenientes de los rubros: i) gastos por servicios financieros; explicado por el incremento en + S/. 12.27 millones en nuevas captaciones, lo que conllevó a un incremento en el pago de intereses a los ahorristas; ii) servicios diversos; explicado por mayores costos asumidos en las gestiones para el trámite de venta de oro adjudicado así como de otros gastos extraordinarios del presente ejercicio.

Durante el II trimestre del año 2011 se convocaron un total de 5 procesos de selección de bienes, servicios y obras, los cuales se encuentran divididos en 2 procesos de selección bajo la modalidad de Primer Nivel, 2 de Segundo Nivel y 1 de Tercer Nivel.

Entre los procesos de selección más significativos que se otorgó la buena pro se encuentran las siguientes: i) Obra: Remodelación de la Agencia en Pucallpa, ii) acondicionamiento del nuevo local de la Oficina Aguaytía y, iii) adquisición de motocicletas para las Oficinas Compartidas de la Agencia Tarapoto y Agencia Pucallpa, entre otros.

En este trimestre de análisis se realizaron las siguientes contrataciones directas, que no superaron las 5 UIT's: i) servicio de consultoría para la Supervisión de la Obra: Remodelación de la Agencia Pucallpa por S/. 18 mil; ii) servicio de consultoría de Obra para la Supervisión de la Obra: Acondicionamiento del Nuevo Local de la Oficina en Aguaytía por S/. 10 mil, iii) servicio de un profesional externo para Auditoria de Tecnología de la Información por S/. 15 mil.

Durante el presente trimestre, el valor referencial de los procesos de selección convocados en Nuevos Soles ascendió a la suma de S/. 734 mil frente a un monto adjudicado que ascendió a la suma de S/. 720 mil; lo que significó un ahorro para la entidad por S/. 14 mil. Por otra parte, el valor referencial de los procesos de selección convocados en Dólares Americanos ascendió a US\$. 261 mil, frente a un monto adjudicado que ascendió a US\$. 253 mil; lo que significó un ahorro para la entidad por US\$. 8 mil (ver ANEXO 03).

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:

- ⌚ Seminario Internacional de Microfinanzas.
- ⌚ Diplomado: El Nuevo Proceso Penal y Litigación Oral.
- ⌚ Taller: "Papeles de Trabajo en la Auditoria de Cumplimiento Gubernamental".
- ⌚ Curso "Conociendo el negocio de las tarjetas de crédito y débito".

- ⌚ *Curso avanzado internacional "Modelaje Econométrico de Riesgo de Crédito",*
- ⌚ *Curso taller "Coaching".*
- ⌚ *Curso de Especialización Profesional "Gerencia Logística".*
- ⌚ *Capacitación en Tasaciones y Peritajes de Joyas.*
- ⌚ *Diplomado en Recursos Humanos.*

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 II trimestre en S/. 300 mil, correspondiendo solamente al II trimestre a S/. 145 mil. El total acumulado representó un avance por 39.91% 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 por S/. 523 mil, lo cual representó un avance de 16.98% respecto al PIA 2011; ello se explica principalmente por adquisición de nuevos equipos de cómputo, adquisición de mobiliarios y unidades móviles para algunas agencias de Caja Maynas para reforzar las colocaciones de los créditos en las localidades donde operamos.

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

- ☞ *Adquisición de motocicletas para las agencias Pucallpa, Tarapoto y Aguaytía por un valor de S/. 57.4 mil.*
- ☞ *Realización de Obras para ampliación del 4to piso de la Sede Principal e Implementación de la Agencia Minka, por S/. 267 mil.*
- ☞ *Adquisición de equipos de cómputo para las agencias Principal, calle Arequipa, Yurimaguas y Belén.*
- ☞ *Adquisición de mobiliario y equipos para las agencias Principal, Aguaytía, Punchana.*

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