



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

**CAJA MAYNAS**

**EJERCICIO ECONOMICO 2011**

*Iquitos, Octubre del 2011*

## **EVALUACION A LA GESTION PRESUPUESTARIA AL III TRIMESTRE 2011**

---

En el marco de la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 67.47% 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 93.91%. A continuación se resaltan los aspectos más relevantes de los ingresos y gastos generales:

### **Ingresos Corrientes**

Los ingresos corrientes acumulados al III trimestre del 2011 llegaron a S/. 54'868,453; representando un avance de 93.91% respecto al PIA 2011, siendo que los ingresos corrientes del III trimestre fueron por S/. 18'759,581, reflejando un mayor resultado en +24.11% respecto a los ingresos programados a igual trimestre, con un importe monetario mayor en +S/. 3.64 millones. Por otra parte, los ingresos corrientes del III trimestre superaron en +S/. 119 mil respecto a los ingresos del II trimestre, mostrando un mejor dinamismo de las colocaciones crediticias en todas sus modalidades.

Los ingresos corrientes totales del III trimestre fueron, principalmente, originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales acumularon al cierre del presente trimestre un importe por S/. 49.24 millones, de los cuales S/. 17.46 millones correspondieron a los ingresos financieros del III trimestre. Por otra parte, los ingresos extraordinarios acumularon un total de S/. 5.62 millones, registrándose solamente para el III trimestre un importe por S/. 1.30 millones (**ver FORMATO 1/ETES**).

En este trimestre los Ingresos Extraordinarios, se incrementaron producto de los ingresos en las cuentas que registran la venta de oro adjudicado, cuyo saldo acumulado es por S/. 1.47 millones, asimismo, los ingresos por disminución de provisiones acumularon al III trimestre un importe por S/. 1.53 millones, los ingresos por recuperación de cartera castigada se incrementaron a S/. 903 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/. 571 mil, al igual que los 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/. 2.69 millones; lo cual le permitió ampliar su cartera de créditos a S/. 26.48 millones (trimestre anterior S/. 23.80 millones). La segunda agencia de mayor incremento en este trimestre de análisis correspondió a la Agencia Principal con +S/. 2.62 millones, acumulando una cartera de créditos total de S/. 83.77 millones (trimestre anterior +S/.81.14 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/. 1.85 millones y de Pequeña Empresa por +S/. 768 mil, seguida de los créditos por Consumo por S/. 303 mil.

## Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 67.47% 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.

El PIA fue modificado al cierre del II trimestre 2011, explicado por las distorsiones en ciertas cifras ejecutadas y que se requería ajustarlas para una mejor disposición de las asignaciones estimadas para el gasto. Es así que la Gerencia Mancomunada autorizó la modificación en la modalidad de Transferencia de Recursos que no han modificado los Ingresos ni Gastos Totales, la misma que fue ratificada por el Directorio en Sesión Ordinaria de fecha 05.Setiembre.2011, mediante Acuerdo N° 4947.

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 69.76%, los Gastos de Capital avanzaron en 36.82%. 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 nueve meses un total por S/. 11.58 millones, que representó un avance de 66.37% 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 29.40% 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/. 101 mil respecto a importe del trimestre anterior, además el rubro de gratificaciones registrado en el trimestre presenta un incremento en +S/. 65 mil, asimismo 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 está cuenta registra un saldo acumulado por S/. 365 mil.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 403 empleados (trimestre anterior 391) distribuidos en todas las Agencias autorizadas de Caja Maynas, cuya variación explica la contratación de nuevo personal, para cubrir los puestos en aplicación a la estructura organizacional vigente.

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

*Asimismo no se efectuó pagos por horas extras, sino más bien se compensaron horas de trabajo por días de descanso a aquellos departamentos que requerían desarrollar labores pendientes*

☑ **Gastos en Bienes y Servicios**

*Los gastos en este grupo de partidas alcanzaron un total acumulado por S/. 25.88 millones, correspondiendo al III trimestre un monto de S/. 9 millones, reflejando un avance presupuestal acumulado por 71.60% respecto al PIA 2011. Por otra parte, los gastos en este rubro, representaron al III trimestre un avance de 99.36% 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 III trimestre 2011, con 65.66% 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/. 28.17 millones en nuevas captaciones, lo que conllevó a un incremento en el pago de intereses a los ahorristas; ii) servicios diversos, así como de otros gastos extraordinarios del presente ejercicio.*

*Durante el tercer trimestre del año 2011, se convocaron un total de 4 procesos de selección entre bienes y servicios, los cuales se encuentran divididos en 2 procesos de selección bajo la modalidad de Segundo Nivel y, 2 procesos de Tercer Nivel.*

*En este trimestre de análisis se realizaron las siguientes contrataciones directas, que no superaron las 5 UIT's: i) contratación del servicio de transporte de valores para la Agencia Cajamarca por S/. 8 mil, ii) contratación asesor legal externo, para apoyo al Departamento del OCI por S/. 5 mil, iii) contratación del servicio de limpieza para la Agencia Cerro de Pasco por el monto de S/. 18 mil, iv) servicio de mantenimiento preventivo de cajas caudales y cajas fuertes por S/. 16 mil, v) contratación del servicio de mantenimiento preventivo de las puertas de vidrio templado de las Agencias y Oficinas de la Sede Principal por S/. 18 mil.*

*Asimismo se realizaron contrataciones de asesoría legal en forma directa, ya que el Reglamento de Contrataciones y Adquisiciones del Sistema CMAC, no es aplicable para la contratación de servicios de abogados, asesores legales y de cualquier otro tipo de asesoría para la defensa de los intereses de la entidad, ejecutándose para el caso las siguientes contrataciones: i) servicio de un profesional externo, especializado en materia judicial, civil contencioso, administrativa y laboral por S/. 60 mil, ii) servicio de un profesional externo especializado en materia Penal por S/. 42 mil.*

*Además se efectuó la contratación de arrendamiento del local anexo para la Agencia Pucallpa por S/. 8 mil por un periodo de 12 meses y el contrato de arrendamiento del local anexo para la Agencia Yurimaguas por S/. 194 mil por un periodo de 60 meses.*

Durante el presente trimestre el valor referencial de los procesos de selección convocados en Nuevos Soles ascendió a la suma de S/. 1.03 millones frente a un monto adjudicado que asciende a la suma de S/. 830 mil lo que significó un ahorro para la entidad de S/. 204 mil. (ver ANEXO 03).

A través del Departamento 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 especializado "Sistemas Administrativos en el Sector Público"
- ⌚ Curso especializado "Enfoque de Auditoría en Procesos"
- ⌚ Capacitación especializada "Nuevo Plan Contable Empresarial y la aplicación de las NIIF para las PYMES en la amazonía"
- ⌚ Capacitación especializada "Normas internacionales de Información Financiera y Normas de Información Contable"
- ⌚ Diplomado en Finanzas.
- ⌚ Diplomado en Auditoría Interna basada en Riesgos.
- ⌚ Seminario "Gestión de Planillas Electrónicas"
- ⌚ Programa de especialización profesional "Asistente de Gestión Administrativa"

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 III trimestre en S/. 451 mil, correspondiendo solamente al III trimestre S/. 151 mil. El total acumulado representó un avance por 59.94% 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/. 1.49 millones, lo cual representó un avance de 36.82% respecto al PIA 2011; correspondiendo al III trimestre S/. 808 mil; ello se explica principalmente por la adquisición de nuevos equipos de cómputo, adquisición de mobiliarios, instalación y mejoras en propiedades alquiladas.

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

- ✎ Realización de Obras para ampliación del 4to piso de la Sede Principal, y remodelación e Implementación de la Agencia Pucallpa y la Oficina Especial de Aguaytia por S/. 528 mil.
- ✎ Instalación y acondicionamiento para la apertura y atención de operaciones en la Agencia Minka por S/. 113 mil.
- ✎ Adquisición de mobiliario y equipos para las agencias Principal, calle Arequipa, Yurimaguas y Minka por S/. 95 mil.

♯ *Adquisición de equipos de cómputo para las agencias Principal, calle Arequipa, Tingo Maria, Punchana, Minka y, Oficina Aguaytia por S/. 50 mil.*

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