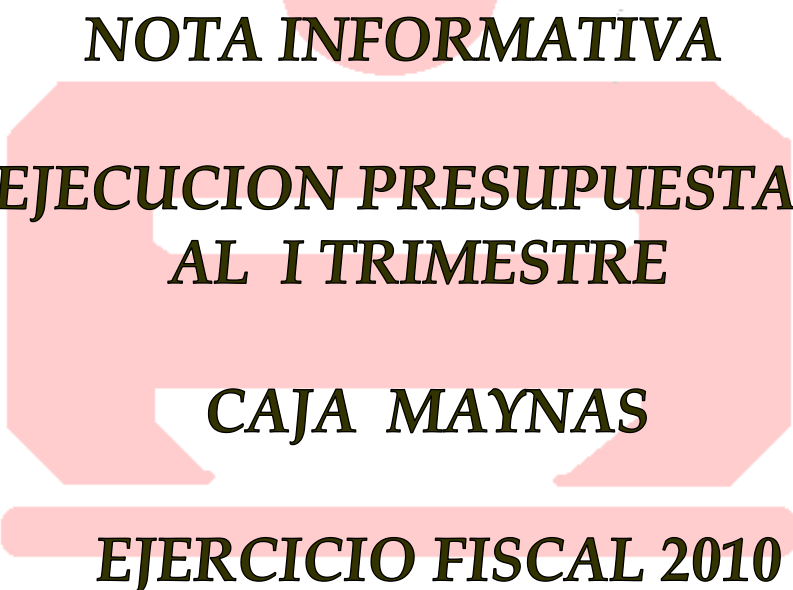


**CAJA MUNICIPAL  
DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS S.A.**



**NOTA INFORMATIVA  
EJECUCION PRESUPUESTAL  
AL I TRIMESTRE  
CAJA MAYNAS  
EJERCICIO FISCAL 2010**

*Iquitos, Abril del 2010*

## I. PRESENTACION

*La presente Nota Informativa elaborada por Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas – Caja Maynas muestra en síntesis la evolución de las cifras ejecutadas respecto a las cifras presupuestales para el ejercicio fiscal 2010. Asimismo, se muestran las principales acciones de gestión administrativa y de intermediación financiera desarrolladas en la Entidad que han incidido en los resultados obtenidos en la fase de Ejecución del Proceso Presupuestario correspondiente al I trimestre del presente año.*

*Al primer trimestre del presente año, Caja Maynas ha obtenido importantes resultados económicos y financieros, aprovechando el regreso de una economía más estable y con perspectivas de un mayor crecimiento que la del año anterior. Perú ha retomado la senda del crecimiento económico en casi todos los sectores de la economía nacional, y ello se ve reflejado en el incremento de las colocaciones y el nivel de ahorro del sistema financiero nacional y regional.*

*Asimismo, se ha observado un crecimiento de las Microfinanzas en el país, dentro de las cuales las Cajas Municipales ha aportado de manera muy importante, contribuyendo a fortalecer nuestra economía brindando a miles de personas la posibilidad de crear negocios, fortalecer sus empresas, fomentar el empleo y mejorar las condiciones de vida de los peruanos.*

*Respecto a Caja Maynas, ha sido la segunda Caja Municipal de mayor crecimiento en este trimestre, después de Caja Arequipa, mejorando su posición en el sistema de cajas municipales, mostrando en los tres primeros meses utilidades que han permitido observar la mejora de las principales cifras financieras. Es así que las utilidades al primer trimestre ascendieron a S/. 1.75 millones.*

*Las Colocaciones han mejorado en el trimestre de manera importante, registrando un incremento de +S/. 6.91 millones respecto al trimestre anterior. El crecimiento trimestral observado en la cartera de créditos se explica por la variación favorable de todos los productos crediticios, siendo los créditos Microempresa los de mayor incremento en +S/. 3.25 millones, seguido de los créditos de Consumo que crecieron en +S/.1.62 millones, mientras que los créditos Comerciales variaron en +S/. 1.22 millones. Los créditos Prendario e Hipotecarios crecieron en menor proporción, en +S/. 497 mil y +S/. 322 mil.*

*Por su parte, los resultados de las Captaciones se han fortalecido en este primer trimestre, habiéndose incrementado en +S/.8.71 millones respecto al cierre del año anterior; explicado por el incremento de los depósitos a Plazo Fijo en +S/. 8.57 millones, apoyado por mayores depósitos en Ahorro CTS en +S/. 139 millones, contrarrestado por una mínima disminución de los Ahorros Corrientes en -S/.604.*

*En cuanto a la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 21.12% del PIA 2010, lo cual significa un buen índice de optimización de gastos en el presente año. Por su parte, los ingresos corrientes superaron los ingresos estimados en el trimestre registrándose un avance en los ingresos de 128.22% (+S/. 3.40 millones), con un importe total de S/. 15.43 millones.*

**Caja Maynas S.A.  
Iquitos, Abril del 2010**

## II.- RESULTADOS DE OPERACION

En este punto se analizan los resultados alcanzados en los rubros de los Ingresos y Gastos Corrientes, resaltando los principales aspectos de ejecución al I trimestre 2010:

### Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados registrados al I trimestre del 2010 llegaron a S/.15.43 millones, representando un avance de 128.22% respecto al PIA 2010, con un importe monetario mayor en +S/. 3.40 millones.

Estos ingresos corrientes principalmente fueron originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales ascendieron en el trimestre en S/. 13.55 millones, mientras que los ingresos extraordinarios acumularon un total de S/. 1.88 millones, básicamente producto de ingresos por venta de oro adjudicado a los propietarios de las prendas, ingresos por disminución de provisiones e ingresos por recuperación de cartera de préstamos castigados.

En este trimestre de comentario, la Agencia Tarapoto presentó el mayor incremento en sus colocaciones en +S/.1.82 millones; lo cual le permitió ampliar su cartera de créditos a S/.15.58 millones. Las agencias Cajamarca y Principal fueron las agencias que secundaron a la Agencia Tarapoto, mostrando una variación superior al millón de nuevos soles: Agencia Cajamarca +S/. 1.13 millones; Oficina Principal +S/. 1.05 millones. Por su parte, la Agencia Pucallpa mostró la mayor reducción en sus colocaciones por -S/. 1.23 millones.

El crecimiento que se observó en la Agencia Tarapoto se explica principalmente por mayores colocaciones en sus créditos Microempresa en +S/.1.02 millones (+20.87%); asimismo, sus créditos Comerciales mostraron un incremento de +S/.490 mil (+9.28%).

### Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 21.12% respecto al PIA 2010, y una ejecución de 84.54% frente a los gastos estimados del trimestre proyectado, lo cual nos permite señalar que los gastos generales se desarrollaron dentro de los estimados presupuestales.

El PIA 2010 fue aprobado mediante Acuerdo del Comité de Gerencia (Resolución del Titular) N° 4523, de fecha 16.12.2009, el mismo que fue ratificado en Sesión Extraordinaria de Directorio N° 038-2009, del 29.12.2009, con Acuerdo N° 4111.

A continuación enunciamos las variaciones registradas en las principales cuentas genéricas de los estados presupuestales de Caja Maynas:

### PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Los gastos totales ejecutados en esta genérica del gasto registraron un avance de 21.01% respecto al PIA, con un importe acumulado en los 3 primeros meses de S/. 3.17 millones, y siendo menor al gasto estimado en el trimestre con un alcance de 89.25%. Representó el 31.19% del total de gastos del trimestre, constituyendo el segundo rubro de mayor representatividad en los gastos de la institución.

En esta cuenta genérica del gasto se observa un mayor avance presupuestal acumulado en la actividad Intermediación Financiera en 21.80%, contrarrestado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa con 18.26% de avance; ello fue influenciado principalmente por incrementos en las remuneraciones de los Analistas de Créditos de las diferentes agencias, los cuales fueron reclasificados a una categoría superior sustentado en sus desempeños y logros en la administración de su cartera de créditos; asimismo, se efectuó el depósito anual de las utilidades correspondiente al año 2009.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 354 empleados distribuidos en todas las Agencias autorizadas de Caja Maynas.

A través del Área de Recursos Humanos se gestionaron diversos eventos de capacitación, entre los más resaltantes mencionamos:

- ☞ Curso de Atención al Cliente
- ☞ Taller de Contrataciones y Adquisiciones del Estado, Lima.
- ☞ Taller sobre normativa sobre Contrataciones Públicas aplicadas a Procesos de Selección.
- ☞ Taller "Evaluación del Impacto de la capacitación y programas de RR.HH".
- ☞ Taller sobre Solución de Problemas.
- ☞ Curso de Mejora de Procesos.

#### ☞ BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron a un total acumulado de S/. 6.57 millones, reflejando un avance presupuestal de 24.12% respecto al PIA 2010, pero fue mayor a los gastos programados en el trimestre, explicado por la ejecución de actividades programadas en otros periodos.

Asimismo, los costos ejecutados se registraron en adquisición de bienes y contratación de servicios para la implementación en diversas agencias de Caja Maynas.

Por otra parte, los mayores depósitos en ahorros a plazo fijo y pagos por los adeudados con vencimientos trimestrales hicieron que los gastos financieros se incrementarán, lo cual influyó en una mayor ejecución en la gestión de intermediación financiera.

Este grupo de cuentas presupuestales registró la mayor participación en los gastos institucionales del I trimestre 2010, con 64.53% de participación.

En cuanto a actividades, el mayor avance acumulado se observó en la actividad Intermediación Financiera con 25.29%, compensado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa por 12.86%, explicado por aquellos gastos que son orientados propiamente al negocio, tales como gastos Notariales y de Registros, Servicios de Mensajería, Servicios Diversos y de Transporte.

En este trimestre se desarrollaron las siguientes principales contrataciones en servicios: Contratación del Servicio de Asesoría para la Elaboración del Plan de Gestión de Tecnología de Información, adquisición de Uniformes para el Personal Femenino de Caja Maynas, contratación del Servicio de Transporte de Valores, contratación del Servicio de Asesoría de Consultoría en Gestión del Sistema de

*Seguridad de Información, adquisición de Volantes Publicitarios, adquisición de Formatería Continua, adquisición de Sistema de Control de Asistencia y Control de Acceso Biométrico y por Tarjeta de Proximidad, adquisición de Suministros de Cómputo, adquisición de Solución de Servidor y Almacenamiento de Contingencia.*

*En este trimestre se desarrollaron 10 procesos de selección en las siguientes modalidades: 6 Adjudicaciones de Menor Cuantía y 4 Adquisiciones Directas Selectivas.*

*Es de indicar, que en los contratos celebrados por servicios no personales se cumple estrictamente con las disposiciones emanadas en la Ley de Presupuesto 2010, referidos a la disponibilidad presupuestal y el no desarrollo de funciones equivalentes a lo establecido en el CAP, limitándose a efectuar funciones de carácter temporal.*

#### **👉 OTROS GASTOS CORRIENTES**

*En esta genérica del gasto se alcanzó un nivel de ejecución acumulado en los 3 primeros meses de 29.43% respecto al importe presupuestado autorizado para el presente año 2010, en el cual los gastos en la actividad Gestión Administrativa registraron un avance porcentual de 51.51%, mientras que de la actividad Intermediación Financiera fue de 11.36%. Estos gastos fueron ocasionados básicamente por mayores costos en Impuestos y Contribuciones que realiza Caja Maynas, como aportes a la SBS y FEPCMAC. En este trimestre se realizó un aporte extraordinario a la FEPCMAC por S/. 8,500; y asimismo, el incremento se explica por mayores operaciones activas y pasivas, que están sujetos al pago del Impuesto a las Transacciones Financieras.*

#### **👉 ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Otros Gastos de Capital)**

*En este rubro se alcanzó una ejecución total de S/. 285 mil; lo cual representó un avance de 5.33% respecto al PIA 2010; ello se explica por adquisiciones de equipos y mobiliarios, para la implementación de las agencias vigentes y en la construcción de la nueva Sede Principal de Caja Maynas, que permitirá fortalecer la imagen de solidez y confianza de la institución.*

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

- 👉 Liquidación de la Supervisión de Obra "Construcción de la Agencia Huanuco".*
- 👉 Implementación del subsistema de distribución secundaria eléctrica.*
- 👉 Adquisición de aires acondicionados, letreros luminosos, equipo de audio, archivadores, equipos de seguridad para centro de cómputo.*
- 👉 Sistema administrativo de colas, transformador de corriente y UPS 15KVA para Agencia Huanuco.*
- 👉 Adquisición de cámaras de vigilancia.*
- 👉 Adecuación de ambientes de la agencia en Punchana (Iquitos).*

- ☞ Valorización N° 01 de Obra: Construcción Sede Principal (del 28/01 al 31/01).
- ☞ Valorización N° 02 de Obra :Construcción Sede Principal.
- ☞ Valorización N° 01 y N° 02 de Supervisión de Obra Sede Principal.
- ☞ Veeduría para la ejecución de Construcción en la Oficina Central.

### ☞ **AUSTERIDAD**

*En este trimestre no se ha contratado personal que no haya sido considerado en el CAP vigente, salvo por reemplazos o licencias.*

*Caja Maynas no ha realizado pago por horas extras, dando estricto cumplimiento respecto a lo dispuesto en el D.S. N° 004-2006-TR, sobre el Registro de Control de Asistencia y de Salida en el Régimen Laboral de la Actividad Privada.*

*En los contratos están precisadas con claridad la temporalidad y funciones del locador a contratar, a fin de que no realice funciones equivalentes a las que desempeñe el personal permanente de la entidad.*

*Los pagos por viáticos o cualquier otra asignación de naturaleza similar, que han desarrollado algunos funcionarios o colaboradores de Caja Maynas dentro del país, no superaron los importes autorizados en el Reglamento de Entregas a Rendir sobre Viáticos.*

*La Gerencia de Administración en coordinación con sus áreas de apoyo y de asesoría viene monitoreando el Plan de Austeridad aprobado por la Gerencia y ratificado por el Directorio.*

*Por otra parte, a través del Área de Supervisión de Seguridad Informática se viene monitoreando el consumo que realizan los colaboradores por telefonía fija, así también se continúa con el uso de un Digitalizador para ahorrar gastos en papelería y copias, por el cual funcionarios y colaboradores digitalizan la información que requiere sea transmitida a diversas áreas y enviada por el correo electrónico. Asimismo, se continúa con la comunicación vía correo electrónico (con valor oficial) de toda información interna.*

*En general, se ha hecho estricto seguimiento a los gastos operativos de la institución, a través de las áreas de Logística, Recursos Humanos, Sistemas entre otras con la finalidad de mejorar los ratios de eficiencia y rentabilidad.*

### **III. CONCLUSIONES**

1. Los resultados de Caja Maynas registrados en este primer trimestre 2010 son muy importantes para el fortalecimiento de las cifras financieras y económicas, con las cuales se busca alcanzar mejores posiciones dentro del sistema financiero regional y del sistema de cajas municipales, consolidándonos al cierre del año. La utilidad alcanzada viene a fortalecer nuestro Patrimonio, que nos permitirá ir creciendo aún más en mayores colocaciones.
2. Es importante resaltar algunos **aspectos de importancia** en este trimestre, que beneficiarán a miles de clientes y permitirá dar un mayor impulso al financiamiento

*de las pequeñas empresas y la captación de un mayor número de ahorristas: i) autorización de SBS de una agencia en la localidad de Atalaya (Ucayali), ii) inauguración de nuevo local para nuestra agencia en la localidad de Huanuco, iii) captación de fondos financieros a través de subastas públicas de organismos públicos y privados a costos menores (tasas de interés inferiores a nuestro tarifario), iv) impulso al Proyecto de Integración Tecnológica que beneficiará a miles de clientes del sistema de Cajas Municipales que podrán realizar sus operaciones en línea, v) lanzamiento de campañas de ahorro CTS “Recompensamos tu esfuerzo” y de créditos “De vuelta al Cole”, por campaña escolar.*

- 3. El Directorio y la Gerencia Mancomunada, ha apoyado de manera importante estos resultados, los cuales buscan fortalecer patrimonial a Caja Maynas, que sustente el crecimiento para los siguientes años.*

**Preparado por:  
Oficina de Planeamiento  
CAJA Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas  
Iquitos, Abril del 2010.**