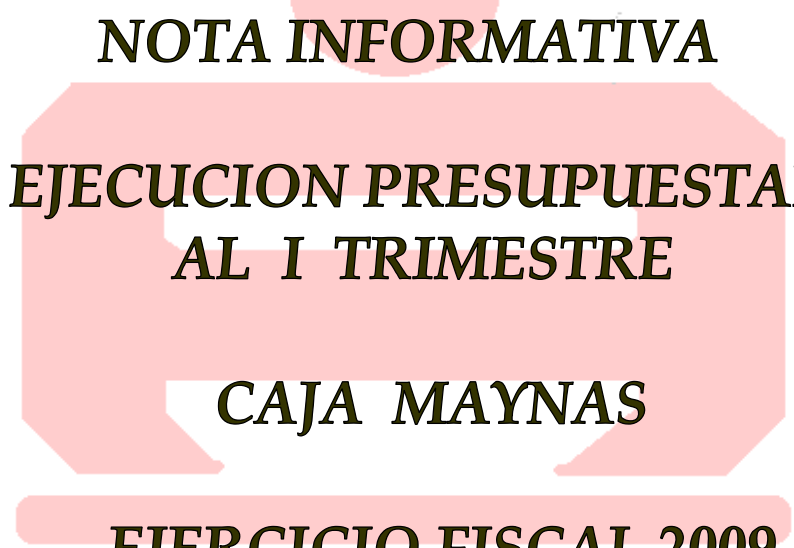


**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE
MAYNAS S.A.**



**NOTA INFORMATIVA
EJECUCION PRESUPUESTAL
AL I TRIMESTRE
CAJA MAYNAS
EJERCICIO FISCAL 2009**

Iquitos, Abril del 2009

I. PRESENTACION

La presente Nota Informativa elaborada por la 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 2009. 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.

Sin lugar a dudas este trimestre ha sido un periodo de retos para todas las empresas financieras, y la CAJA Maynas no está excluida de ello, toda vez que las consecuencias de la crisis internacional aún se viene observando en diversas entidades bancarias, principalmente, del exterior. Si bien es cierto, el Perú es uno de los pocos países donde el impacto económico-financiero de la crisis no se ha dado en una gran magnitud, ha provocado que ciertos sectores de la economía se vean afectados, tal es el caso de los sectores maderero y petrolero que se ha visto restringida sus demandas y parte de su planilla de personal han sido recortadas. En el aspecto financiero, este impacto se ha observado en el costo de las líneas de préstamos, provenientes del exterior.

En este trimestre, los saldos de las Captaciones se vieron afectados de manera desfavorable, ante el uso que los ahorristas vienen haciendo de sus depósitos para cubrir sus gastos familiares, en algunos casos, y de negocios, en otros casos. Los tres primeros meses se ha observado un decrecimiento de un poco menos de S/. 1.5 millones en ahorros, poniendo de manifiesto un posible impacto en la economía de las familias.

Sin embargo, las Colocaciones se han incrementado en este trimestre, reflejando un crecimiento en la cartera de créditos por +S/. 4.3 millones en los tres primeros meses, lo que significa que la CAJA Maynas mantiene su política de apoyo financiero a las microempresas en las diferentes localidades donde opera.

Es importante destacar que en este trimestre la CAJA Maynas ha dirigido, en gran parte, los préstamos hacia su sector meta, que son los microempresarios, restringiendo un poco los préstamos a la pequeña y mediana empresa (créditos comerciales) y los créditos de consumo, especialmente, los créditos por convenio con empresas públicas. Ello ha permitido que en este primer trimestre la CAJA Maynas registre una utilidad acumulada de S/. 1.88 millones, mayor que la del trimestre anterior (octubre – diciembre 2008) en 52.81% y mayor en 43.46% que la del primer trimestre del año 2008 (enero – marzo).

En cuanto a la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 19.97% del PIA 2009, y de 81.79% del gasto estimado en el trimestre, 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 acumulados de 126.02% (S/. 13.13 millones).

**CAJA Maynas
Iquitos, Abril del 2009**

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 2009:

Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados registrados durante los meses de enero a marzo del 2009 llegaron a S/. 13.13 millones, representando un avance de 30.76% respecto al PIA 2009, y superior en +26.02% respecto del I trimestre proyectado. Estos ingresos corrientes principalmente fueron originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales ascendieron a S/. 12.29 millones; así como por el registro de ingresos extraordinarios que ascendieron a S/. 839 mil.

En este trimestre casi todas las Agencias de la CAJA Maynas han aportado a su crecimiento, a excepción de las agencias Principal y Pucallpa, en las cuales se cancelaron créditos Comerciales con montos significativos. Es de destacar el resultado logrado por la Agencia en Pasco que superó en +S/. 1.53 millones sus préstamos del trimestre anterior, apoyando a mejorar la posición dentro del sistema financiero regional y de cajas municipales.

En este trimestre, los ingresos extraordinarios fueron apoyados por la reversión de provisiones por incobrabilidad que tuvieron un importante impacto en las utilidades del periodo, generando S/. 363 mil adicionales para las ganancias de la entidad.

Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 19.97% frente al PIA 2009, lo cual nos permite señalar que los gastos generales se desarrollaron dentro de los estimados presupuestales. Los gastos acumulados del trimestre registraron un importe de S/. 8.52 millones, reflejando un avance de 81.79% de los gastos estimados para este periodo de análisis.

Cabe precisar que el PIA 2008 fue aprobado mediante Acuerdo del Comité de Gerencia (Resolución del Titular del 29/12/2008) N° 3840, y ratificado por Acuerdo del Directorio N° 3692, del 03 de febrero del 2009.

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

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Los gastos totales ejecutados en esta genérica del gasto registraron un avance de 78.34% respecto al PIA, con un importe acumulado en los 3 primeros meses de S/. 2.59 millones. Representó el 30.34% 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 81.43%, contrarrestado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa

con 67.61% de avance; ello fue influenciado principalmente por mayores costos sociales ante el ingreso de personal para las nuevas agencias autorizadas, así como gastos en implementación de las mismas.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 292 empleados distribuidos en todas las Agencias autorizadas de la CAJA Maynas.

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

- ☞ Curso "Problemática Laboral".
- ☞ Taller "Control Interno: Enfoques Modernos"
- ☞ Seminario "Cierre Contable 2008".
- ☞ Seminario Taller Internacional "Métodos Cuantitativos Aplicados a la Gestión Integral de Riesgos".
- ☞ Curso Técnicas de Atención al Cliente
- ☞ Taller "Las CMAC en el Contexto Actual Crisis Internacional".
- ☞ Curso "Auditoría de Tecnologías de la Información: Enfoque Gubernamental".

En este trimestre se procedió al abono de las utilidades del ejercicio correspondiente al año 2008, para todos los colaboradores de la CAJA Maynas.

☞ **BIENES Y SERVICIOS**

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron a un total acumulado de S/. 5.58 millones, reflejando un avance presupuestal de 98.70% respecto al PIA 2008 del trimestre, lo cual obedece a mayores costos en la adquisición de bienes y contratación de servicios para la implementación en las nuevas agencias, y para el mejor desarrollo de las agencias vigentes, así gastos ocasionados por pago de intereses a los ahorristas.

Este grupo de cuentas presupuestales registró la mayor participación en los gastos institucionales del I trimestre 2009, con 65.48% de participación.

En cuanto a actividades, el mayor avance acumulado se observó en la actividad Intermediación Financiera con 102.65% compensado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa por 61.44%, explicado por aquellos gastos que son orientados propiamente al negocio, principalmente ocasionados en gastos por Suministros diversos destinados a diferentes puntos del país (110.99%), servicios de telefonía (103.34%), interconexión satelital (101.11%).

En este trimestre se desarrollaron las siguientes principales contrataciones en servicios: Servicio por consultoría sobre alcances del Laudo Arbitral seguido por la constructora Consorcio Maynas a CAJA Maynas, servicio de consultoría para, servicio de evaluación de riesgos por Clasificadora de Riesgos Class y Asociados, apoyo en el proceso de implementación de Basilea II, servicio de asesoría para revisión de Formatos pre impresos de la CAJA Maynas, servicio de consulta legal sobre exoneración para reinicio del proceso de construcción de la Sede Principal, servicio para la implementación del Módulo de Inventario, apoyo a la Oficina de Control Institucional en labores de veeduría de retasación del oro adjudicado y vigente de la CAJA Maynas.

En este trimestre se desarrollaron 25 procesos de selección, de acuerdo con el siguiente detalle: 03 concursos públicos, 14 adjudicaciones de menor cuantía, 04 adjudicaciones directas selectivas, 01 adjudicación directa pública y 03 exoneraciones.

Es de indicar, que en los contratos celebrados por servicios no personales se cumple estrictamente con las disposiciones emanadas en la Ley de Presupuesto 2009, 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 03 meses de 89.81% respecto al importe presupuestado autorizado en el trimestre, en el cual los gastos en la actividad Gestión Administrativa registraron un avance porcentual de 57.32%, mientras que de la actividad Intermediación Financiera fue de 129.52%. Estos gastos incluyen básicamente los costos ocasionados en Impuestos y Contribuciones, que ascendió a S/. 115 mil, generado por las contribuciones que la CAJA Maynas realiza a la SBS y FEPCMAC; y pagos por el Impuesto a las Transacciones Financieras – ITF.

👉 OTROS GASTOS DE CAPITAL

En este rubro se alcanzó una ejecución acumulada en el I trimestre por S/. 242 mil; lo cual representó un avance de 143.28% respecto al PIA 2008; ello se explica por adquisiciones de equipos y mobiliarios, remodelaciones en las agencias vigentes y por reposición de equipos de cómputo en todas las oficinas administrativas y de negocios.

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

- 👉 Adecuación de ambientes para nuevo local del Archivo Central de la CAJA Maynas.*
- 👉 Remodelación del nuevo local para Oficina Especial Belén para la CAJA Maynas.*
- 👉 Adquisición de equipos de aire acondicionado LG - tipo ventana, para Sede Principal y Agencia Requena.*
- 👉 Adquisición de escritorios de melamine para Agencia Tingo María y Agencia Requena.*
- 👉 Adquisición de computadora portátil, UPS y bote deslizador para Agencia Requena.*
- 👉 Adquisición de UPS para Oficina Belén.*

INVERSIONES

En este trimestre no se ha ejecutado gastos por concepto de inversiones en nuevas agencias.

En cuanto se refiere a la Oficina en el distrito de Punchana en Iquitos, se viene elaborando el expediente técnico para posteriormente convocar al proceso de selección para iniciar las remodelaciones que correspondan.

En cuanto se refiere a la Agencia en Chiclayo, aún la CAJA Maynas no ha encontrado el local adecuado que satisfaga las necesidades de ubicación y seguridad.

Respecto a las demás oficinas se siguen con los trámites necesarios que permitan iniciar los procesos correspondientes.

AUSTERIDAD

En este trimestre no se ha contratado personal que no haya sido considerado en el CAP, salvo por reemplazos o licencias. Las oficinas de Recursos Humanos, Asesoría Legal Interna y Planeamiento han presentado sus opiniones técnicas y legales correspondientes para que la gerencia proceda a aprobar la actualización del CAP y el PAP 2009.

La 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 la CAJA Maynas dentro del país, no superaron los importes autorizados en el Reglamento de Gastos de Viajes.

La Gerencia de Administración, en coordinación con sus áreas de apoyo y de asesoría, han monitoreado las variaciones de los costos más relevantes, que permitan corregir los mismos en los siguientes trimestres.

A través del Area de Logística se viene monitoreando los gastos de consumo que se realizan por el uso de fotocopiadoras, combustibles y alquileres. Por su parte, a través del Area de Supervisión de Seguridad Informática se viene monitoreando el consumo que se realizan los colaboradores por telefonía fija. Cabe precisar que la instalación de un Digitalizador ha permitido ahorrar el uso de papel y tiempo de entrega de documentos, agilizando las comunicaciones vía correo electrónico (que tiene valor oficial).

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

III. CONCLUSIONES

- 1. Los resultados de la CAJA Maynas al cierre del I trimestre 2009 han sido muy importantes para seguir consolidando sus cifras económicas y financieras, así en estos primeros tres meses se ha alcanzado una utilidad de S/. 1.88 millones, superior al cierre del primer trimestre del año anterior (S/. 1.31 millones). Este resultado fortalece el capital social de la entidad en la búsqueda de una mejora de su nivel patrimonial.*
- 2. Es importante destacar que en este trimestre la CAJA Maynas ha continuado recibiendo el respaldo financiero de organismos proveedores de fondos, así recibimos un préstamo de AGROBANCO por S/. 2 millones y del Scotiabank por igual importe, que permite seguir incorporando al sistema financiero a miles de microempresarios que no han tenido fácil acceso a la banca tradicional, de esta manera continuar con la política de profundización y democratización de los préstamos en localidades donde existe poca oferta bancaria. Por otra parte, el Banco de la Nación ha aprobado una línea de crédito por S/. 3 millones, para financiar los préstamos a las PYMES que se ubican en las localidades donde no hay oferta bancaria o ésta es muy poca.*
- 3. La SBS, mediante Resolución de SBS N° 732-2009 (del 13/02/2009), ha autorizado a la CAJA Maynas la apertura de una agencia en el distrito de Punchana (Iquitos), distrito que ha venido registrando un crecimiento importante en su movimiento comercial y financiero, pues hace poco se instaló una oficina del Banco de la Nación en dicha zona y los locales comerciales se han incrementado.*
- 4. Asimismo, en este trimestre la CAJA Maynas ha establecido sus metas e indicadores de gestión para el año 2009, que permita dirigir sus actividades financieras y alcanzar las metas propuestas. Estas metas e indicadores se han planteado en el Plan Operativo Institucional 2009, aprobado por la Gerencia el 29/02/2009 y ratificado por el Directorio el 16/03/2009.*
- 5. El Directorio y la Gerencia Mancomunada, conjuntamente con todos los colaboradores de la institución, estamos con el firme propósito de redoblar esfuerzos para mejorar la calidad de atención al cliente.*

**Preparado por:
Oficina de Planeamiento
CAJA Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas
Iquitos, Abril del 2009.**