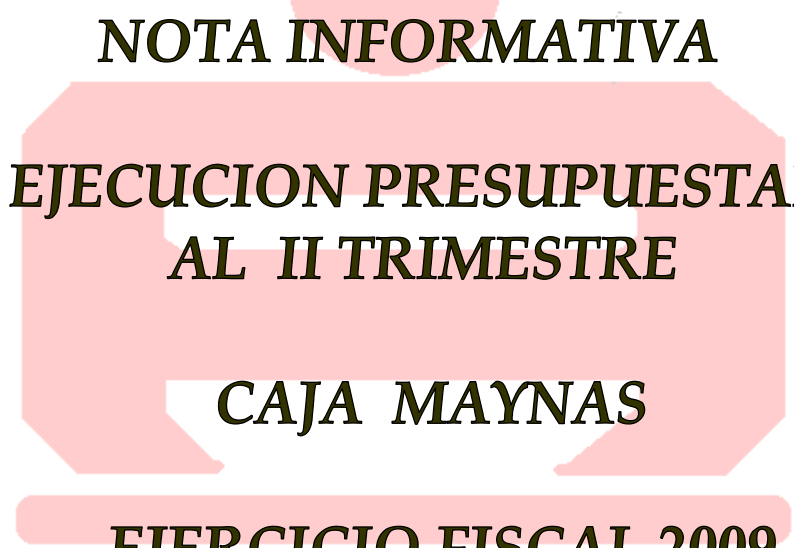


**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE  
MAYNAS S.A.**



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

*Iquitos, Julio 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 II trimestre del presente año.*

*El segundo trimestre del presente año, el sistema financiero se ha caracterizado por la exposición de planes de respuestas de las empresas bancarias y financieras ante la crisis internacional, buscando las mejores estrategias que les permita continuar con sus programas de crecimiento y fortalecimiento financiero.*

*Por otra parte, en diferentes lugares del país se han desarrollado movimientos sociales a cargo de organizaciones sindicales, como protesta a la promulgación de normas que, a criterio de las mismas, aparentemente atentaban contra el desarrollo económico de su localidad.*

*Se ha continuado observando que diferentes sectores de la economía han sido afectados por la crisis económica mundial, tales como la agroexportación, el sector maderero, el sector de hidrocarburos, entre otros. El efecto de todo ello fue una reducción de empleados en diferentes entidades, principalmente, del sector público; ello ha provocado que el gobierno evalúe la posibilidad de liberar de impuestos sociales a las gratificaciones del año 2009 y 2010, con la finalidad de que la población no sienta afectada su consumo normal de productos de primera necesidad.*

*En cuanto a los resultados de la Caja Maynas, se ha observado que las Colocaciones han mejorado de manera importante, registrando un incremento de +S/. 5.45 millones, frente a un incremento de +S/. 4.38 millones del trimestre anterior. Este resultado ha sido apoyado por la reorientación de las colocaciones, preferentemente, a la Microempresa a través de las oficinas de la Caja Maynas en zonas donde no hay suficiente oferta bancaria. En ese contexto los préstamos a la Microempresa se han incrementado en +S/. 2.62 millones, mientras que los préstamos Comerciales variaron en +S/. 2.17 millones.*

*Por su parte, los resultados de las Captaciones han revertido su tendencia decreciente del primer trimestre, incrementándose en este segundo trimestre en +S/. 5.54 millones, apoyado principalmente por la apertura de depósitos de clientes institucionales, que ha permitido reemplazar temporalmente la desconfianza del público ahorrista y dar soporte a la creciente demanda de préstamos en las diferentes regiones donde opera la Caja Maynas.*

*En este segundo trimestre la CAJA Maynas ha registrado una utilidad acumulada de S/. 2 millones, mayor que la del trimestre anterior (enero – marzo 2009) en 6.66%, acumulando un total de S/. 3.88 millones.*

*En cuanto a la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 42.48% del PIA 2009, y de 83.93% 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 139.87% (S/. 16.02 millones).*

**CAJA Maynas  
Iquitos, Julio 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 II trimestre 2009:*

### **Ingresos Corrientes**

*Los ingresos corrientes acumulados registrados al II trimestre del 2009 llegaron a S/. 29.15 millones, correspondiendo del trimestre abril-junio S/. 16.02 millones, representando un avance de 68.28% respecto al PIA 2009, y fue superior en +139.87% respecto del II trimestre proyectado.*

*Estos ingresos corrientes principalmente fueron originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales ascendieron a S/. 25.25 millones; así como por el registro de ingresos extraordinarios que ascendieron a S/. 3.90 millones.*

*En este trimestre todas las Agencias de la CAJA Maynas han aportado a su crecimiento, destacando los resultados logrados por la Agencia Principal que superó en +S/. 2.40 millones sus préstamos del trimestre anterior, redundando en una mejor posición dentro del sistema de cajas municipales y del sistema financiero regional. Por otra parte, a fines del presente trimestre la CAJA Maynas realizó la venta de oro adjudicado producto de las garantías de los préstamos pignoraticios, venta que ascendió a US\$ 290 mil, lo que permitió obtener ingresos extraordinarios que ayudaron a una mejor posición de las utilidades del periodo.*

### **Gastos Corrientes**

*Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 42.48% frente al PIA 2009, y una ejecución de 83.93% frente a los gastos estimados del trimestre proyectado, lo cual nos permite señalar que los gastos generales se desarrollaron dentro de los estimados presupuestales.*

*Cabe precisar que el PIA 2009 fue aprobado mediante Acuerdo del Comité de Gerencia (Resolución del Titular) y ratificado por Acuerdo del Directorio.*

*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 39.00% respecto al PIA, con un importe acumulado en los 6 meses de S/. 5.27 millones. Representó el 29.04% 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 40.33%, contrarrestado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa con 34.32% 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 297 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:*

- ☞ Seminario Internacional de Microfinanzas en el Siglo XXI; Innovación Tecnológica.*
- ☞ Curso de Especialización para Ejecutivos de Seguridad en Entidades Financieras.*
- ☞ Curso "Implementación de Nuevos Productos en Instituciones Financieras.*
- ☞ Diplomado en Derecho Administrativo aplicado al Arbitraje.*
- ☞ Curso "Nueva Ley de Contrataciones aplicado a Obras".*
- ☞ Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos.*
- ☞ Curso Taller "Técnicas Efectivas de Atención al Cliente".*
- ☞ Seminario "Diseño Efectivo de Reportes de Auditoría Interna Basados en Riesgos".*

*En este trimestre se procedió al primer pago semestral de la Compensación de Tiempo de Servicios, a todos los colaboradores de la CAJA Maynas.*

#### *☞ BIENES Y SERVICIOS*

*Los gastos en esta partida genérica alcanzaron a un total acumulado de S/. 12.25 millones, reflejando un avance presupuestal de 51.98% respecto al PIA 2009, y una ejecución de 109.62% frente al importe estimado en el II 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.*

*Por otra parte, los mayores depósitos y los costos por la venta del oro adjudicado 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 II trimestre 2009, con 67.58% de participación.*

*En cuanto a actividades, el mayor avance acumulado se observó en la actividad Intermediación Financiera con 54.41% compensado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa por 31.02%, explicado por aquellos gastos que son orientados propiamente al negocio, tales como gastos en Suministros Diversos para las agencias (54.10%), servicios de telefonía (52.56%), servicio de limpieza de todos los locales de la CAJA Maynas (50.02%), y por otros gastos ocasionados por la venta del oro adjudicado (90.91%).*

*En este trimestre se desarrollaron las siguientes principales contrataciones en servicios: Contratación de empresa para la Construcción de la Agencia CAJA Maynas en la ciudad de Huanuco; Contratación del Servicio de Limpieza; Servicio de Asesoría Externa Especializada en Contrataciones del Estado; Alquiler de local para el funcionamiento de la Agencia Requena de la CAJA*

*Maynas y Alquiler de un Local Provisional para la Sede Principal de la CAJA Maynas.*

*En este trimestre se desarrollaron 8 procesos de selección en la modalidad de Adjudicaciones de Menor Cuantía, de acuerdo a los parámetros establecidos por ley. Importante destacar que la nueva norma da posibilidad a las Cajas Municipales de realizar contrataciones y adquisiciones directas hasta el monto que no supere las 3 UITs; lo cual permite a la CAJA Maynas agilizar sus operaciones y optimizar los tiempos que le sean favorables para contrarrestar la competencia.*

*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 6 primeros meses de 44.70% respecto al importe presupuestado autorizado, en el cual los gastos en la actividad Gestión Administrativa registraron un avance porcentual de 29.36%, mientras que de la actividad Intermediación Financiera fue de 63.44%. Estos gastos fueron ocasionados básicamente por mayores costos en Impuestos y Contribuciones que realiza la CAJA Maynas, como aportes a la SBS y FEPCMAC.*

#### **👉 OTROS GASTOS DE CAPITAL**

*En este rubro se alcanzó una ejecución total de S/. 384 mil; lo cual representó un avance de 10.45% respecto al PIA 2009; ello se explica por adquisiciones de equipos y mobiliarios, remodelaciones en las agencias vigentes.*

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

- 👉 Implementaciones de Sistemas de Seguridad en Agencias.*
- 👉 Adquisiciones de Equipos y Mobiliarios.*
- 👉 Adecuaciones de Ambientes de la Sede Principal, Agencia Belén y Agencia calle Arequipa.*
- 👉 Adquisición de suministros diversos para el Area de Tecnología de la Información.*

#### **👉 INVERSIONES**

*Al cierre del segundo trimestre no se han realizado gastos en Inversiones, toda vez que algunos de ellos están en la preparación de toda la documentación referida a los planes de remodelación y se viene ejecutando gastos administrativos previos.*

### **✎ AUSTERIDAD**

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

*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 Entregas a Rendir sobre Viáticos.*

*Por otra parte, la Gerencia de Administración en coordinación con sus áreas de apoyo y de asesoría vienen monitoreando el Plan de Austeridad aprobado por la Gerencia y ratificado por el Directorio.*

*Por otra parte, se continúa 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 lo transmite 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 y Recursos Humanos, con la finalidad de mejorar los ratios de eficiencia y rentabilidad.*

### **III. CONCLUSIONES**

- 1. Los resultados de la CAJA Maynas al II trimestre 2009 siguen consolidándose, y eso se refleja en nuevas autorizaciones para la apertura de agencias (como Agencia Punchana y Conversión a Agencia de la Oficina Belén) y Oficinas Especiales en localidades donde la banca comercial aún no ha cubierto la creciente demanda de préstamos.*
- 2. Las utilidades de la CAJA Maynas en este trimestre ascendentes a S/. 3.88 millones fueron superiores en +8.25% respecto a las utilidades programadas dentro del Plan Operativo 2009, lo cual le permite a la CAJA Maynas mostrar una mejor posición financiera dentro del sistema financiero regional y de cajas municipales.*
- 3. La SBS ha aprobado a la CAJA Maynas la apertura de una Agencia en el distrito de Punchana (Iquitos), lo que vendrá a reforzar el crecimiento de las colocaciones en el sector de la microempresa, expandiendo su rol social tendiente a incluir financieramente a poblaciones de menores recursos.*
- 4. Es importante mencionar la obtención de préstamos provenientes de COFIDE y del Banco de la Nación, que permitirán apoyar el financiamiento de los préstamos a los*

*microempresarios en localidades alejadas, donde aún la banca tradicional no ha cubierto diversos segmentos de mercado. Ello, a su vez, permitirá crecer más en nuestras colocaciones y mejorar el nivel del apalancamiento financiero.*

- 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, Julio del 2009.*