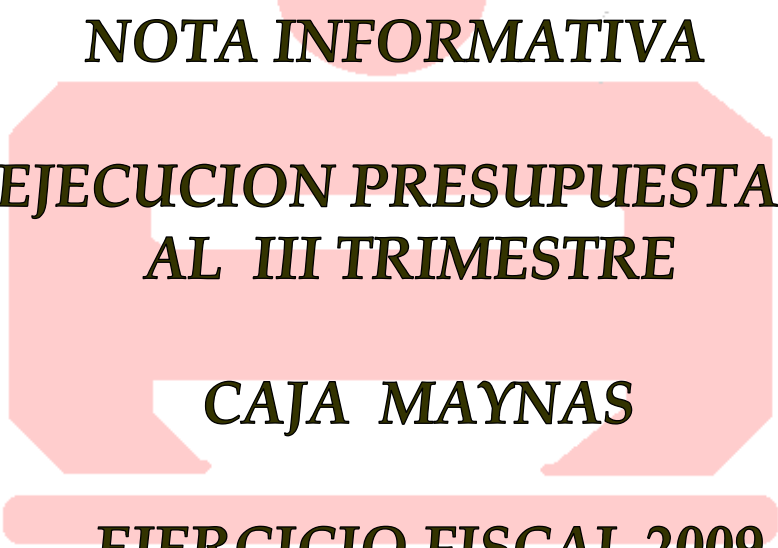


**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE
MAYNAS S.A.**



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

Iquitos, Octubre 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 III trimestre del presente año.

Al tercer trimestre del presente año, se viene observando una recuperación de la economía nacional y algunas economías regionales, siendo el sector de la producción uno de los más afectados por la crisis internacional. Los analistas económicos indicaron que los indicadores económicos apuntaron a una leve mejoría, entorno en el cual el tipo de cambio se mantuvo estable, el mercado bursátil y el nivel de riesgo país mejoraron. Este último indicador permitió que el Standard & Poor's ratifique la calificación de grado de inversión BBB- para la deuda peruana en moneda extranjera en el largo plazo, producto del compromiso del gobierno peruano de mantener una estabilidad macroeconómica y de atraer las inversiones.

Otra importante noticia se recogió de un estudio elaborado por el Economist Intelligence Unit, apoyado por la Corporación Andina de Fomento – CAF y otros organismos internacionales, sobre el entorno de negocios para el sector de la microfinanzas realizado en 55 países, en el cual el Perú alcanza el puntaje más alto posible en cuanto a las facilidades para crear y operar IMF especializadas; asimismo, alcanza el más alto puntaje por su capacidad de regulación y supervisión.

Estos hechos económicos han apoyado el gran avance en el mercado financiero, a pesar que ciertas entidades bancarias han logrado resultados negativos, existe evaluaciones de instituciones financieras extranjeras que viene analizando su ingreso al mercado financiero peruano, lo que indica que Perú es una plaza muy atractiva para las inversiones..

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/. 6.73 millones, frente a un incremento de +S/. 5.45 millones del trimestre anterior. Este resultado ha sido apoyado por la reorientación de las colocaciones, preferentemente, a la Microempresa a través de las diferentes Agencias con que cuenta la Caja Maynas, así como de las oficinas compartidas en Convenio con el Banco de la Nación, ubicadas en localidades donde no hay suficiente oferta bancaria. En ese contexto los préstamos a la Microempresa se han incrementado en +S/. 3.22 millones (trimestre anterior, +S/. 2.62 millones), mientras que los préstamos Comerciales variaron en +S/.2.35 millones (trimestre anterior, +S/. 2.17 millones).

Por su parte, los resultados de las Captaciones se han fortalecido en este trimestre, apoyando los resultados del segundo, de esta manera los depósitos se han visto incrementado en +S/. 4.37 millones (trimestre anterior en +S/. 5.54 millones), apoyado

principalmente por la apertura de depósitos de la campaña Referencia y Gana así como de clientes institucionales en la modalidad de plazo fijo, que viene reemplazando 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 cuanto a la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 65.96% del PIA 2009, y de 92.23% 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 101.83% (S/. 14.32 millones).

**CAJA Maynas
Iquitos, Octubre 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 III trimestre 2009:

Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados registrados al III trimestre del 2009 llegaron a S/. 43.47 millones, correspondiendo del trimestre julio-setiembre S/. 14.32 millones, representando un avance de 101.83% respecto al PIA 2009, y superior en +131.77% respecto del III trimestre proyectado.

Estos ingresos corrientes principalmente fueron originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales ascendieron a S/. 38.71 millones; así como por el registro de ingresos extraordinarios que ascendieron a S/. 4.76 millones.

En este trimestre todas las Agencias de la CAJA Maynas han aportado a su crecimiento, destacando los resultados en colocaciones logrados por las Agencias: Principal que superó en +S/. 1.27 millones, calle Arequipa con +S/. 1 millón, Belén con + S/. 1.08 millones, Tarapoto con +S/. 1.10 millones y la Agencia Cerro de Pasco que presentó un importante crecimiento con +S/. 1 millón de sus préstamos respecto al trimestre anterior, redundando en una mejor posición dentro del sistema de cajas municipales y del sistema financiero regional.

Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 65.96% frente al PIA 2009, y una ejecución de 92.23% 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 59.78% respecto al PIA, con un importe acumulado en los 9 meses de S/. 8.07 millones. Representó el 28.67% 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 61.81%, contrarrestado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa con 52.62% de avance; ello fue influenciado principalmente por pagos de la planilla de gratificación (Fiestas Patrias); asimismo, por mayores costos por la reclasificación de categorías de los analistas de créditos en las diferentes

agencias, así como gastos en implementación de la nueva Agencia en el distrito de Punchana en Iquitos.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 309 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 Tasación Joyas, dirigido a todos los Representantes Financieros.
- ☞ Capacitación en Transparencia de la Información, según Resolución SBS N° 1765.
- ☞ Curso Taller “Técnicas Efectivas de Atención al Cliente”.
- ☞ Curso Taller “Técnicas en Análisis Crediticias”.
- ☞ Taller de Contrataciones y Adquisiciones del Estado.
- ☞ Taller “Gestión y Mejora Continua de Procesos”.
- ☞ Curso “Detección y/o Prevención de Fraudes”.
- ☞ Seminario “Planeación Estratégica”.

En este trimestre se procedió al primer pago semestral de la Gratificación por Fiestas Patrias, de acuerdo a la legislación laboral privada que rige las actividades de la CAJA Maynas.

☞ **BIENES Y SERVICIOS**

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron a un total acumulado de S/. 18.99 millones, reflejando un avance presupuestal de 80.54% respecto al PIA 2009, y una ejecución de 118.59% frente al importe estimado en el III 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 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 III trimestre 2009, con 67.43% de participación.

En cuanto a actividades, el mayor avance acumulado se observó en la actividad Intermediación Financiera con 83.37%, compensado por menores gastos en la actividad de Gestión Administrativa por 56.03%, explicado por aquellos gastos que son orientados propiamente al negocio, tales como gastos en Suministros Diversos para las agencias (91.02%), servicios de telefonía fija y celular (86.19%), servicio de limpieza de todos los locales de la CAJA Maynas (75.56%), y por otros gastos ocasionales (111.06%).

En este trimestre se desarrollaron las siguientes principales contrataciones en servicios: Contratación de un profesional especializado en Sistemas, para apoyo al Órgano de Control Institucional en la Evaluación del Área de Tecnología de la Información, adquisición de un Equipo de Radio Enlace para la Agencia Punchana, adquisición y renovación de Licencias Citrix, Contratación del

servicio de Consultas Vía Web al Reporte de Créditos en la Central de Riesgos, contratación de Seguros, servicio de Interconexión con Agencias Remotas, Renovación y adquisición de Licenciamiento de Software Microsoft Enterprise Agreement, ejecución de la Obra: Construcción de la Sede Principal de la Caja Maynas.

En este trimestre se desarrollaron 6 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. Asimismo, se realizaron 3 procesos por Concurso Público y 1 por Adquisición Directa Pública.

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 9 primeros meses de 74.21% respecto al importe presupuestado autorizado, en el cual los gastos en la actividad Gestión Administrativa registraron un avance porcentual de 49.81%, mientras que de la actividad Intermediación Financiera fue de 104.03%. 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/. 620 mil; lo cual representó un avance de 16.87% respecto al PIA 2009; ello se explica por adquisiciones de equipos y mobiliarios, para la implementación de la nueva Agencia en Punchana (Iquitos), así como las ya existentes.

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

- 👉 Adquisiciones de Equipos para seguridad en las Agencias.*
- 👉 Adquisición de Mobiliario para Agencia Cerro de Pasco.*
- 👉 Confeción de ambiente para custodia de documentos de los clientes de ahorros.*
- 👉 Implementación de una oficina para atención a clientes preferenciales de créditos.*
- 👉 Remodelaciones en la Agencia Tingo María.*
- 👉 Valorizaciones de obras en remodelaciones de la Agencia Punchana.*

- ☞ *Valorizaciones de la Supervisión de la Obra en remodelaciones de la Agencia Punchana.*
- ☞ *Valorizaciones de obras en la construcción de la Agencia Huanuco.*
- ☞ *Valorizaciones de la Supervisión de la Obra en la construcción de la Agencia Huanuco.*

☞ **INVERSIONES**

Al cierre del III trimestre ejecutado en esta genérica alcanzó un total de S/. 100 mil reflejando un avance de 6.99% respecto al PIA 2009, lo cual representa el 0.35% del total de gastos del trimestre generados, básicamente por los gastos de construcción e implementación de equipos y mobiliarios en la agencia Punchana y Huanuco.

En el siguiente trimestre se iniciará el proceso de selección para la convocatoria de la constructora que tendrá a su cargo el reinicio de la construcción de la nueva Sede de la Oficina Principal de la CMAC Maynas, con un valor referencial de S/. 4 millones.

☞ **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 desempeña 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.

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 la CAJA Maynas al III trimestre 2009 han sido muy importantes para seguir consolidando las cifras económicas y financieras, reflejadas en la utilidad alcanzada en estos 9 meses de gestión con S/. 5.61 millones, superior al tercer trimestre del año anterior de S/. 4.42 millones y habiendo superado las utilidades al mes de diciembre 2008. Ello nos indica que los resultados en el siguiente trimestre podrían alcanzar entre los S/. 7 millones u S/. 8 millones. Este resultado permite a la CAJA Maynas mostrar una mejor posición financiera dentro del sistema financiero regional y de cajas municipales.*
- 2. Es importante resaltar que en este trimestre la CAJA Maynas ha continuado recibiendo el respaldo financiero de organismos proveedores de fondos, dentro de ellos tenemos la obtención de dos préstamos de COFIDE por un total de S/. 3 millones, así como tres líneas de financiamiento por S/. 174 mil denominadas Productos Financieros Estructurados para financiar créditos agropecuarios y préstamos microempresariales que son destinados en los negocios del ámbito geográfico de la Agencia Pucallpa. Todo ello a su vez permitirá apoyar el financiamiento de los préstamos a microempresarios que aún no son atendidos por la banca tradicional y permitir el crecimiento en las colocaciones mejorando el nivel de apalancamiento.*
- 3. Es de destacar en el tema de nuestras finanzas, la aprobación por la Agencia Española de Cooperación Internacional – AECI y autorizado por el Concejo de Ministros Español un préstamo por US\$ 2.2 millones de Euros, que serán destinados al financiamiento de microempresarios ubicados en zonas donde opera la CAJA Maynas con sus oficinas compartidas en convenio con el Banco de la Nación.. Asimismo, en este trimestre se recibió la visita de funcionarios del BID para la evaluación financiera a la CAJA Maynas, en el marco de la solicitud de préstamos a largo plazo que realizó nuestra institución para financiar créditos para mejora de viviendas, crédito subordinado y crédito hipotecario. Para ello se desarrolló una agenda de trabajo entre la gerencia mancomunada y funcionarios de Caja Maynas con los funcionarios y consultores del BID, para que los mismos realicen un Informe Técnico y lo presenten ante un Comité de Evaluación.*
- 4. 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, Octubre del 2009.