



# NOTA INFORMATIVA

## GESTIÓN PRESUPUESTARIA

### SEGUNDO TRIMESTRE 2015



***Elaborado por:***

***Departamento de Planeamiento e Investigación***



## EJECUCION PRESUPUESTAL II TRIM-15.

### I. PRESENTACION.

La presente Nota Informativa muestra los resultados de la gestión presupuestaria al II Trimestre del 2015; así como la evaluación de los rubros más representativos del proceso presupuestario.

El Presupuesto Inicial de Apertura aprobado para el año 2015 comprende un total de (S/ 47'003 Mil NS) para ingresos y gastos; desagregándose este último en Gastos Corrientes 91% y Gastos de Capital 9%. Además en este año se cuenta con el financiamiento y aprobación del crédito suplementario por S/. 3'526 Mil NS; producto del saldo del Balance del 2014 a fin de cumplir con la continuidad de los proyectos aprobados en el 2015 de los proyectos como la reestructuración del Data Center (S/. 800 Mil NS), la construcción de la Agencia Nuevo Chimbote (S/. 2'114 Mil NS) y la Agencia Huaraz (S/. 613 Mil NS).

Al II Trimestre del presente año los Ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 23'052 Mil NS producto de los ingresos por rentas de la propiedad (S/20'307 Mil NS) y otros ingresos (S/. 2'744 Mil NS). Los gastos ascendieron a S/. 18'480 Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/. 5'970 Mil NS), Bienes y Servicios (S/. 11'117 Mil NS), Otros Gastos (S/. 435 Mil NS) y Adquisición de Activos No Financieros (S/.959 Mil NS) además del avance de los gastos en cuanto a los proyectos aprobados en el 2014; los cuales totalizaron al II Trim-15 en S/.1'404 Mil NS.

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un **80.17%** producto de la ejecución total de los gastos (S/.18'480 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 23'052 Mil NS.

La Gestión Presupuestal al II Trimestre 2015 LA CMAC SANTA S.A. estuvo orientada al cumplimiento de los objetivos y metas plasmadas en los planes de gestión; asimismo en el desarrollo de iniciativas y proyectos que apoyen al cumplimiento de sus objetivos estratégicos.



## NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2015

Página 3 de 8

### II.- RESULTADOS DE GESTION PRESUPUESTAL

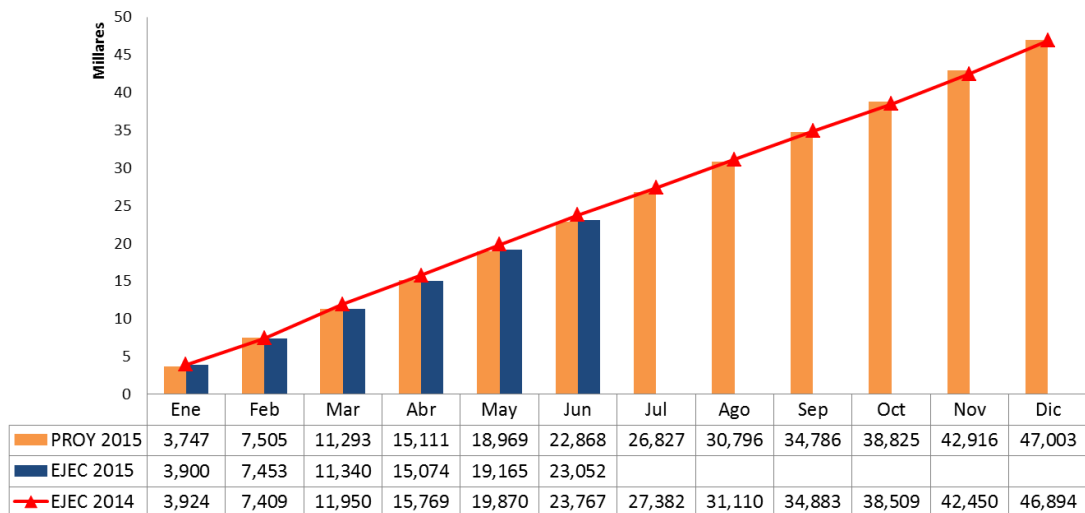
Los resultados alcanzados en los rubros de Ingresos y Gastos Corrientes, resaltando los principales aspectos de la ejecución al II Trim-15.

#### 1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes al II Trim-15 ascendieron a **S/.23'052 Mil NS**; reflejaron un avance trimestral de 101%; en relación a lo proyectado para el II Trim-15 (S/.11'575 Mil NS) y una ejecución del 49% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (S/. 47'003 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el II Trim-14 se observó una variación de -3.01% (-S/ 716).

Avance % de Ingresos Presupuestarios 2015

Expresado en Miles de Nuevos Soles



Fuente: Presupuesto CMAC SANTA  
Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación

Los ingresos comprenden los intereses ganados por concesión de préstamos; los cuales ascienden a S/ 20'194 Mil NS, Intereses por Diferencial de Cambio ascendentes a S/.113 Mil NS e Ingresos diversos por un total de S/ 2'744 Mil NS; siendo el primer rubro el que aporta la mayor proporción al total de Ingresos. En cuanto a la evolución durante el segundo trimestre los ingresos superaron lo proyectado tanto en May y Jun-15 logrando una ejecución del 106% (S/. 4'091 Mil NS) y 100% (S/ 3'886 Mil NS) respectivamente; contrario al mes de Abr-15; el cual registró ingresos por S/. 3'735 Mil NS cumpliendo con el 98% respecto a lo proyectado.



## NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2015

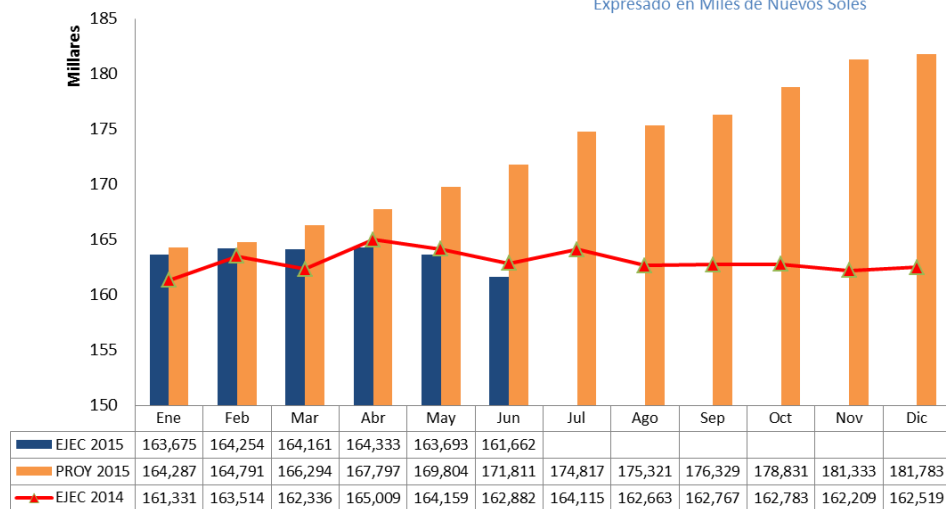
Página 4 de 8

La evolución mensual del saldo de colocaciones en el II Trim-15 se desarrolló de la siguiente manera: En el mes de Abr-15, S/.164'333,154 NS, S/.163'693,237 NS en May-15 y S/.161'662,123 NS en Jun-15, encontrándose por debajo de la meta en -5.91% (-S/10'149 Mil NS) respecto a lo proyectado.

Asimismo, comparando con el mismo periodo del año anterior el saldo de las colocaciones decreció en 0.75% (-S/ 1'219,765 NS) y -1.52% (+S/2'499,337 NS) en relación a lo obtenido al cierre del trimestre anterior.

### Evolución de las Colocaciones 2015

Expresado en Miles de Nuevos Soles



Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación

## 2. GASTOS CORRIENTES

El gasto corriente al mes de Jun-15, ascendió a S/.17'521 Mil NS presentando un avance anual del 40.83% respecto a lo proyectado (S/42'917 Mil NS) para este grupo presupuestario en el Presupuesto Inicial de Apertura, PIA 2015. En relación al gasto acumulado al mismo periodo del año anterior, estos gastos se redujeron en 5.43% (-S/ 1'006 Mil NS).



## NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

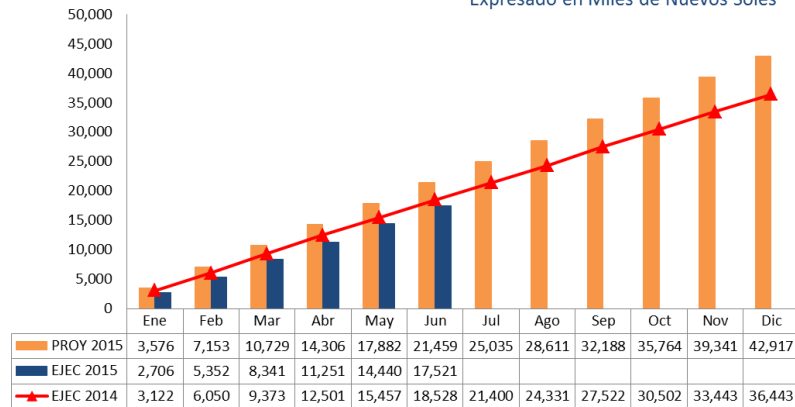
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2015

Página 5 de 8

### Avance % de Gastos Corrientes 2015

Expresado en Miles de Nuevos Soles



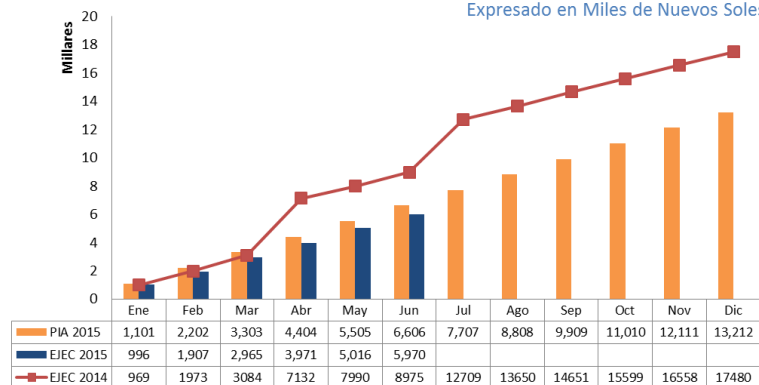
A continuación enunciamos las variaciones anuales registradas en las principales cuentas genéricas de los estados presupuestales de la CMAC Santa:

### ➤ PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Al cierre del II Trim-15, los gastos en este rubro registraron una ejecución total del 90.98% respecto a lo estimado en el PIA II Trim-15 (S/ 3'302,946 NS), en relación a la proyección anual se observó un avance de 45.18% con un importe acumulado de S/. 5'967 Mil NS; el cual representa una participación del 32% del total del gasto 2015, constituyendo el segundo rubro con mayor ejecución. Cabe precisar que el gasto de personal en relación al II Trim-14 se ha incrementado en 1% (S/. 79 Mil NS).

### Avance % de Gastos de Personal 2015

Expresado en Miles de Nuevos Soles



Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación



## NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

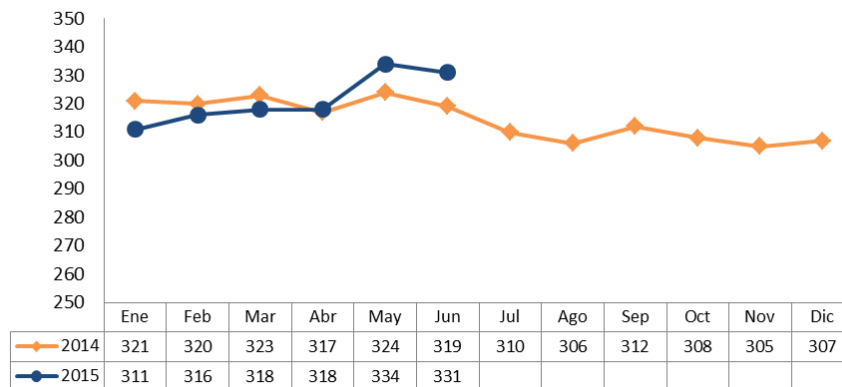
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2015

Página 6 de 8

La CMAC SANTA S.A al cierre del II Trimestre-15 cuenta con un total de 331 colaboradores compuesto por 312 colaboradores contratados y 19 practicantes; total que se ha incrementado en 3.76% (+12) en relación al II Trim-14 y 4.09% (+13) en relación al trimestre anterior.

### Evolución del Número de Personal 2015 vs 2014



Fuente: RRHH - Anexo 10 Reporte SBS  
Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación

### ➤ BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/.11'117 Mil NS obteniendo un avance de 39.32% en relación a la proyección anual 2015 (S/. 28'275 Mil NS); asimismo en relación al gasto ejecutado en el II Trim-14 (S/.11'117 Mil NS) en este rubro, se pudo apreciar una disminución del -6.23% equivalente a -S/.738 Mil NS. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de cuentas del presupuesto así como el mayor porcentaje de participación (60%); concentrando la ejecución de gastos según el detalle:

PRESUPUESTO DE EGRESOS PARA EL AÑO FISCAL 2015	EJEC II TRIM-14	PIA 2015	EJEC II TRIM-15	AVANCE %	VAR ANUAL %
<b>COMPRA DE BIENES</b>	<b>196</b>	<b>640</b>	<b>203</b>	<b>31.64%</b>	<b>3.34%</b>
COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFINES	81	294	82	27.87%	1.00%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	45	129	42	32.88%	-5.07%
COMPRA DE OTROS BIENES	51	153	55	36.07%	7.35%
ALIMENTOS Y BEBIDAS	19	65	23	35.82%	22.19%
<b>CONTRATACION DE SERVICIOS</b>	<b>11,659</b>	<b>27,635</b>	<b>10,914</b>	<b>39.49%</b>	<b>-6.39%</b>
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS	8,483	18,550	6,999	37.73%	-17.49%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD Y DIFUSION	1,017	2,579	1,086	42.11%	6.79%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	855	2,891	1,120	38.74%	30.97%
SERVICIOS DE LIMPIEZA, SEGURIDAD Y VIGILANCIA	571	1,315	668	50.83%	17.09%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	525	1,685	760	45.08%	44.76%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDICIONAMIENTO Y REPARACIONES	119	315	132	41.81%	10.86%
VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISION DE SERVICIO	90	300	149	49.70%	66.22%
<b>BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>11,855</b>	<b>28,275</b>	<b>11,117</b>	<b>39.32%</b>	<b>-6.23%</b>

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA  
Elaboración: Dpto. Planeamiento e Investigación



## NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2015

Página 7 de 8

### ➤ OTROS GASTOS CORRIENTES

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 435 Mil NS que representa el 30.40% de la proyección anual para este rubro. En relación al gasto ejecutado en el II Trim-14, este rubro presentó un decrecimiento en el gasto de -14.83% (-S/76 Mil NS), producto del pago de Impuestos y/o Derechos Administrativos a nivel local.

PRESUPUESTO DE EGRESOS PARA EL AÑO FISCAL 2015	EJEC II TRIM-14	PIA 2015	EJEC II TRIM-15	AVANCE %	VAR ANUAL %
IMPUESTOS AL GOBIERNO NACIONAL	276	900	195	21.72%	-29.14%
IMPUESTOS AL GOBIERNO LOCAL	235	530	239	45.14%	1.99%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>510</b>	<b>1,430</b>	<b>435</b>	<b>30.40%</b>	<b>-14.83%</b>

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA  
Elaboración: Unidad de Planeamiento e Investigación.


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

El presupuesto inicial de apertura consideró para el II Trimestre 2015 un total de S/.959 Mil NS para la ejecución de gastos de capital; de los cuales se ejecutó 23.47% (S/4'086 Mil NS); es decir se ejecutó el gasto por construcción de la Agencia Huancayo por S/373 Mil, la compra de activos intangibles (licenciamiento y software) por S/.333 Mil, adquisición de maquinarias y equipos por S/186 Mil; además del gasto por instalaciones por S/67 Mil NS I NS.

PRESUPUESTO DE EGRESOS PARA EL AÑO FISCAL 2015	EJEC II TRIM-14	PIA 2015	EJEC II TRIM-15	AVANCE %	VAR ANUAL %
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS Y ESTRUCTURAS	0	0	373		0.00%
ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS	59	1,924	333	17.30%	465.09%
ADQUISICION DE VEHICULOS MAQUINARIAS Y OTROS	174	1,162	186	16.02%	6.95%
INSTALACIONES Y HABILITACIONES EN EDIFICIOS Y EST	0	1,000	67	6.73%	0.00%
<b>ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>233</b>	<b>4,086</b>	<b>959</b>	<b>23.47%</b>	<b>311.60%</b>

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA.  
Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación.

En Ene-15 se aprobó la transferencia de los saldos de balance 2014 ascendente a S/3'526 Mil, a fin de realizar las obras de: Implementación de locales: Agencia Huaraz, Agencia Nuevo Chimbote y Data Center con los recursos del periodo 2014, el cual al cierre de Jun-15 tuvo un avance global de 39.81%; (S/1'404 Mil).

	<b>NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015</b>		
CMAC – SANTA	ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN	II TRIMESTRE 2015	Página 8 de 8

Cabe precisar que la inversión inicial por la implementación del Data Center fue de S/ 225, Mil; el cual fue asumido por el presupuesto del 2014.

EJECUCION DEL SALDO DE BALANCE 2014	SALDO BBGG	EJECUTADO	EJECUTADO	AVANCE %
	PIM 2014	A DIC 14	A JUN 15	SALDO BBGG 2014
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIA HUARAZ	613	0	208	33.99%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	2,114	0	1,141	54.00%
<b>OTROS GASTOS DE INVERSIÓN</b>	<b>2,726</b>	<b>0</b>	<b>1,350</b>	<b>49.50%</b>
IMPLEMENTACIÓN DEL DATA CENTER	800	225	54	34.85%
	<b>3,526</b>	<b>225</b>	<b>1,404</b>	<b>39.81%</b>

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA.

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación.

### 3. INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL

El ratio de **Eficacia Presupuestal** ascendió a **80.17%** al II Trim-15 y evolucionó de la siguiente manera:

RATIOS	FÓRMULA	RATIOS DE GESTION PRESUPUESTARIA	
		Mar	Jun
Eficacia Presupuestal 2015	$\frac{\text{Gastos Totales}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$	80%	80%
Eficacia Presupuestal 2014	$\frac{\text{Gastos Totales}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$	79%	79%

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación