



NOTA INFORMATIVA

GESTIÓN PRESUPUESTARIA

TERCER TRIMESTRE 2015



Elaborado por:

Departamento de Planeamiento e Investigación



EJECUCION PRESUPUESTAL III TRIM-15.

I. PRESENTACION.

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

El Presupuesto Inicial de Apertura de Ingresos y gastos aprobado para el año 2015 asciende a S/ 47'003 Mil NS, desagregándose el presupuesto de gastos en: Gastos Corrientes 91% y Gastos de Capital 9%. Asimismo producto del saldo del balance periodo 2014 se aprobó el financiamiento del crédito suplementario por S/. 3'526 Mil NS; a fin de continuar con los proyectos programados en el 2014 siendo los siguientes: Implementación del Data Center (S/. 800 Mil NS), construcción de la Agencia Nuevo Chimbote (S/. 2'114 Mil NS) y Agencia Huaraz (S/. 613 Mil NS).

Al IIII Trimestre del presente año los Ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 35'295 Mil NS producto de los ingresos por colocación de créditos (S/30'205 Mil NS) y otros ingresos (S/. 5'090 Mil NS). Los gastos ascendieron a S/. 31'190 Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/. 9'016 Mil NS), Bienes y Servicios (S/. 17'060 Mil NS), Otros Gastos (S/. 835 Mil NS) y Adquisición de Activos No Financieros (S/.4'280 Mil NS) además del avance de los gastos en cuanto a los proyectos aprobados en el 2014; los cuales totalizaron al IIII Trim-15 en S/.2'486 Mil NS.

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un **88.37%** producto de la ejecución total de los gastos (S/.31'190 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 35'295 Mil NS.

La CMAC SANTA a través de su gestión presupuestal al IIII Trim-15 estuvo orientada al cumplimiento de los objetivos y metas programadas en los planes de gestión, asimismo en el desarrollo de iniciativas y proyectos que apoyen al cumplimiento de sus objetivos estratégicos.



III.- RESULTADOS DE GESTION PRESUPUESTAL

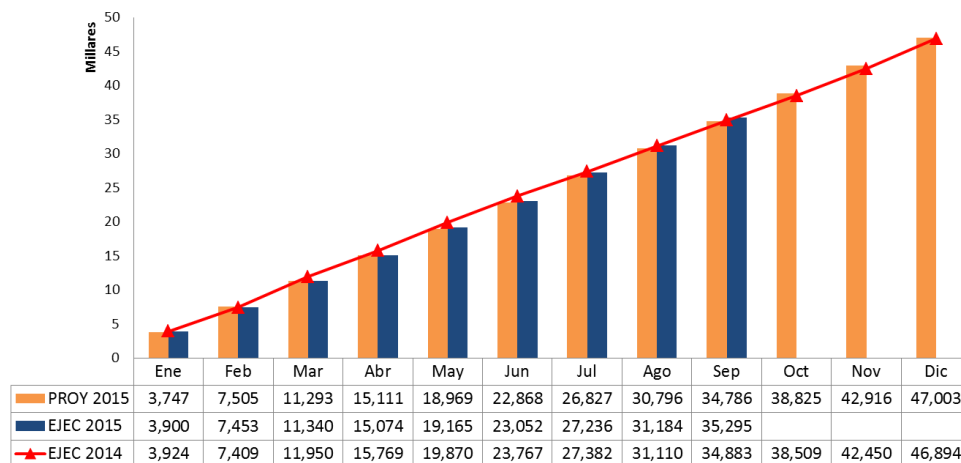
Los resultados alcanzados en los rubros de Ingresos y Gastos Corrientes, resaltando los principales aspectos de la ejecución al III Trim-15.

1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes al III Trim-15 ascendieron a **S/.35'295 Mil NS**; superando la proyección trimestral en 3%; en relación a lo proyectado para el III Trim-15 (S/.12'243 Mil NS) y una ejecución del 75% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (S/. 47'003 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el III Trim-14 se observó una variación de 1.18% (+S/ 412).

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/ 30'027 Mil NS e Intereses por Diferencial de Cambio ascendentes a S/.178 Mil NS además de los Ingresos diversos por un total de S/ 5'090 Mil NS; siendo el primer rubro, el que aporta la mayor proporción al total de Ingresos. En cuanto a la evolución al tercer trimestre los ingresos superaron lo proyectado en los meses de Enero (104%), Marzo (103%), Mayo (106%), Junio (100%), Julio (105%) y Septiembre (103%); respectivamente, sucediendo lo contrario en los meses de Febrero (95%), Abril (98%) y Agosto (99%).

La evolución mensual del saldo de colocaciones se mantuvo fluctuante en el III Trim-15 totalizando en el mes de Jul-15 S/.158'228 Mil, en Ago-15, S/157'806 Mil y en Sep-15 ascendió a S/159'602 Mil.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

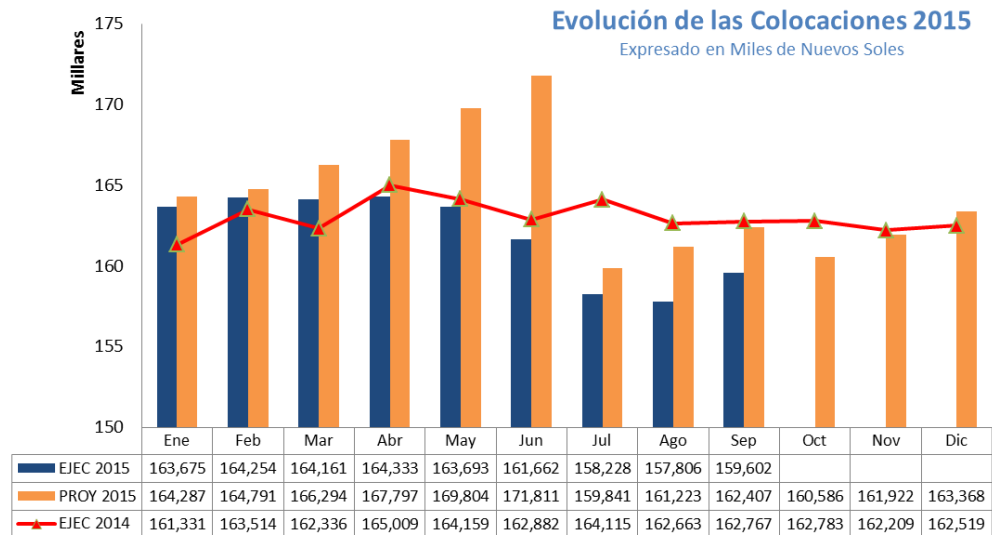
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2015

Página 4 de 8

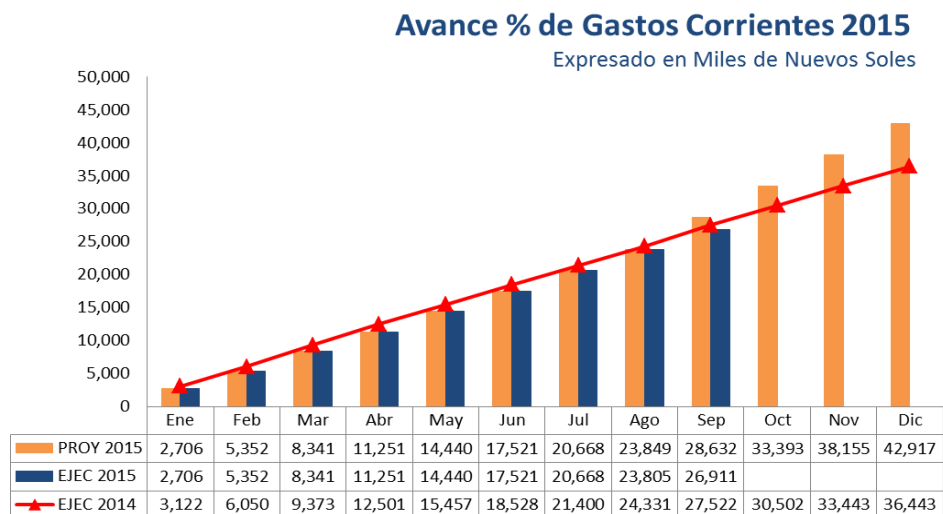
Asimismo, comparando con el mismo periodo del año anterior el saldo de las colocaciones decreció en -1.94% (-S/ 3'166 NS) en relación a lo obtenido al cierre del trimestre anterior.



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

2. GASTOS CORRIENTES

El gasto corriente al mes de Sep-15, ascendió a S/.26'911 Mil NS presentando un avance anual del 62.70% respecto a lo proyectado (S/42'917 Mil NS) para este grupo del Presupuesto Inicial de Apertura, PIA 2015. En relación al gasto acumulado al mismo periodo del año anterior, estos gastos se redujeron en 2.22% (-S/ 611 Mil NS).



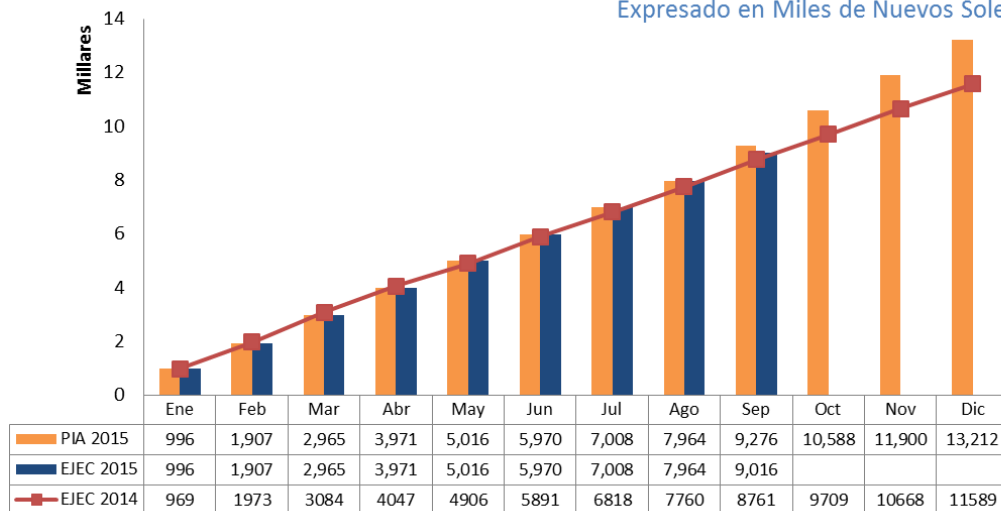


A continuación enunciamos las variaciones anuales registradas en las principales cuentas genéricas de los estados presupuestales de la CMAC Santa:

➤ **PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES**

Al cierre del III Trim-15, los gastos en este rubro registraron una ejecución total del 92.13% respecto a lo estimado en el PIA III Trim-15 (S/ 3'306,232 NS), en relación a la proyección anual se observó un avance de 68.24% con un importe acumulado de S/. 9'016 Mil NS; el cual representa una participación del 29% del total del gasto 2015, constituyendo el segundo rubro con mayor ejecución. Cabe precisar que el gasto de personal en relación al III Trim-14 se ha reducido en 2.91% (S/. 255 Mil NS).

Avance % de Gastos de Personal 2015
Expresado en Miles de Nuevos Soles



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

La CMAC SANTA S.A al cierre del III Trimestre-15 cuenta con un total de 311 colaboradores compuesto por 297 colaboradores contratados y 14 practicantes; total que se ha reducido en 0.32% (-1) en relación al III Trim-14 y -6.04% (-20) en relación al trimestre anterior.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

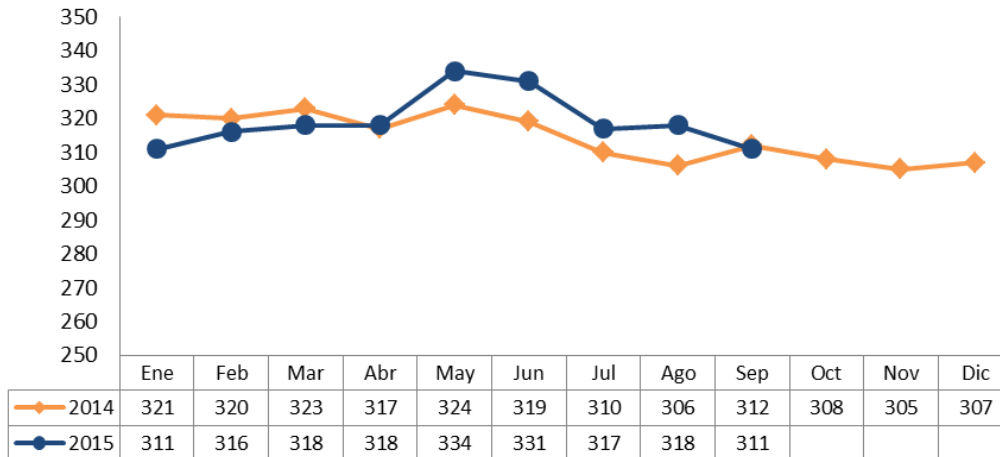
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2015

Página 6 de 8

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/.17'060 Mil NS obteniendo un avance de 60.34% en relación a la proyección anual 2015 (S/. 28'275 Mil NS); asimismo en relación al gasto ejecutado en el III Trim-14 (S/.17'853 Mil NS) en este rubro se pudo apreciar una disminución del -4.44% equivalente a -S/.793 Mil NS. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de cuentas del presupuesto así como el mayor porcentaje de participación (55%); concentrando la ejecución de gastos según el detalle:

PRESUPUESTO DE EGRESOS PARA EL AÑO FISCAL 2015	EJEC III TRIM-14	PIA 2015	PIM 2015	EJEC III TRIM-15	AVANCE %	VAR ANUAL %
COMPRA DE BIENES	350	640	551	312	56.64%	-10.73%
COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBR	172	294	204	121	59.41%	-29.56%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	75	129	129	62	48.31%	-16.89%
COMPRA DE OTROS BIENES	74	153	154	92	59.98%	24.06%
ALIMENTOS Y BEBIDAS	29	65	65	37	56.58%	27.84%
CONTRATACION DE SERVICIOS	17,504	27,635	27,724	16,748	60.41%	-4.32%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCI	12,231	18,550	18,485	10,658	57.66%	-12.86%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONE	1,555	2,579	2,628	1,666	63.37%	7.11%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICO	1,464	2,891	2,696	1,765	65.46%	20.53%
SERVICIOS DE LIMPIEZA, SEGURIDAD	993	1,315	1,315	996	75.74%	0.27%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLE	857	1,685	1,985	1,200	60.43%	39.92%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONI	229	315	315	212	67.15%	-7.52%
VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMI	174	300	300	253	84.28%	45.65%
BIENES Y SERVICIOS	17,853	28,275	28,275	17,060	60.34%	-4.44%

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



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2015

Página 7 de 8

➤ OTROS GASTOS CORRIENTES

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 835 Mil NS que representa el 58.38% de la proyección anual para este rubro. En relación al gasto ejecutado en el III Trim-14, este rubro presentó un decrecimiento en el gasto de -8.02% (-S/73 Mil NS), producto del pago de Impuestos (-S/63 Mil) y/o Derechos Administrativos a nivel local (S/.-10 Mil).

PRESUPUESTO DE EGRESOS PARA EL AÑO FISCAL 2015	EJEC III TRIM-14	PIA 2015	PIM 2015	EJEC III TRIM-15	AVANCE %	VAR ANUAL %
IMPUESTOS AL GOBIERNO NACIONAL	552	900	900	489	54.30%	-11.42%
IMPUESTOS AL GOBIERNO LOCAL	356	530	530	346	65.31%	-2.76%
OTROS GASTOS	908	1,430	1,430	835	58.38%	-8.02%

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 este rubro un total de S/7'613 Mil NS; desagregando S/4'086 Mil para los gastos de capital del presente año de los cuales al III Trim-15 totalizaron S/1'793 Mil producto de la ejecución del gasto por la construcción de la Agencia Huancayo y diversas adecuaciones (S/525 Mil); así como la adquisición de maquinaria, equipo y mobiliario (S/112 Mil), adquisición de equipos informáticos (S/99 Mil), equipos para redes de comunicación (S/101 Mil) y la adquisición de software (S/955 Mil).

Asimismo se sumó a ello el crédito suplementario por S/3'526 Mil producto del saldo de balance transferido del 2014 para la culminación de los proyectos de las Agencias Huaraz y Nuevo Chimbote que a la fecha ejecutaron un total de S/511 Mil y S/1'226 Mil respectivamente; así como la implementación del data center por un monto de S/749 Mil haciendo un total de S/2'486 Mil.

En resumen la ejecución de gastos de capital ascendió a S/4'280 Mil; lo cual a Sep-15 en relación al PIA 2015 (S/7'613 Mil) presentó un avance de 56.22%.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2015

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2015

Página 8 de 8

ADQ. DE ACTIVOS NO FINANCIEROS 2015	PRESUPUESTADO		EJECUTADO	AVANCE
	PIA 2015	PIM 2015	SEP 15	% PIM 15
EDIFICIOS ADMINISTRATIVOS	700	700	389	55.58%
COSTO DE CONSTRUCCION POR CONTRATA - INSTALACIONES	300	300	136	45.46%
ADQUISICION DE VEHICULOS	250	250	0	0.00%
MAQUINAS Y EQUIPOS	200	200	0	0.00%
MOBILIARIO	205	205	112	54.65%
EQUIPOS COMPUTACIONALES Y PERIFERICOS	264	264	99	37.65%
EQUIPOS DE COMUNICACIONES PARA REDES INFORMATICAS	244	244	101	41.51%
ADQUISICION DE SOFTWARES	1,924	1,924	955	49.66%
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	4,086	4,086	1,793	43.89%

EJECUCION DEL SALDO DE BALANCE 2014	SALDO BBGG	SALDO BBGG	EJECUTADO	AVANCE %
	PIA 2014	PIM 2014	A SEP 15	SALDO BBGG 2014
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIA HUARAZ	613	613	511	83.36%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	2,114	2,114	1,226	58.02%
OTROS GASTOS DE INVERSIÓN	2,726	2,726	1,737	63.72%
IMPLEMENTACIÓN DEL DATA CENTER	800	800	749	121.73%
OTROS GASTOS DE INVERSIÓN	3,526	3,526	2,486	70.50%
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	7,613	7,613	4,280	56.22%

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

3. INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL

El ratio de **Eficacia Presupuestal** ascendió a **88.37%** al III Trim-15 y evolucionó de la siguiente manera:

Ratio	Fórmula			RATIO
Eficacia Presupuestal 2015	Gastos Totales	x	100	88.37%
	Ingresos Totales			
Eficacia Presupuestal 2014	Gastos Totales	x	100	79.93%
	Ingresos Totales			

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