



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E
INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

Página 1 de 8

NOTA INFORMATIVA
GESTIÓN
PRESUPUESTARIA
PRIMER TRIMESTRE
2016





EJECUCIÓN PRESUPUESTAL I TRIM-16

I. PRESENTACION.

La presente Nota Informativa muestra los resultados de la gestión presupuestaria al I Trimestre del 2016; 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 2016 asciende a S/. 47'124 Mil NS, desagregándose este último en 89% para Gastos Corrientes y 11% para Gastos de Capital.

Al I Trimestre del presente año los Ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 11'555 Mil NS producto de los ingresos por colocación de créditos (S/9'704 Mil NS) y otros ingresos (S/. 1'852 Mil NS). Los gastos ascendieron a S/. 9'922 Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/. 2'954 Mil NS), Bienes y Servicios (S/. 5'733 Mil NS), Otros Gastos (S/. 253 Mil NS) y Adquisición de Activos No Financieros (S/.982 Mil NS).

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un **85.87%** producto de la ejecución total de los gastos (S/.9'922 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 11'555 Mil NS.

La gestión presupuestal al I Trim-16 de la CMAC SANTA S.A. estuvo orientada a impulsar el cumplimiento de los objetivos y metas plasmadas en los planes de gestión institucionales, asimismo en el desarrollo de iniciativas y proyectos que apoyen al cumplimiento de sus objetivos estratégicos.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

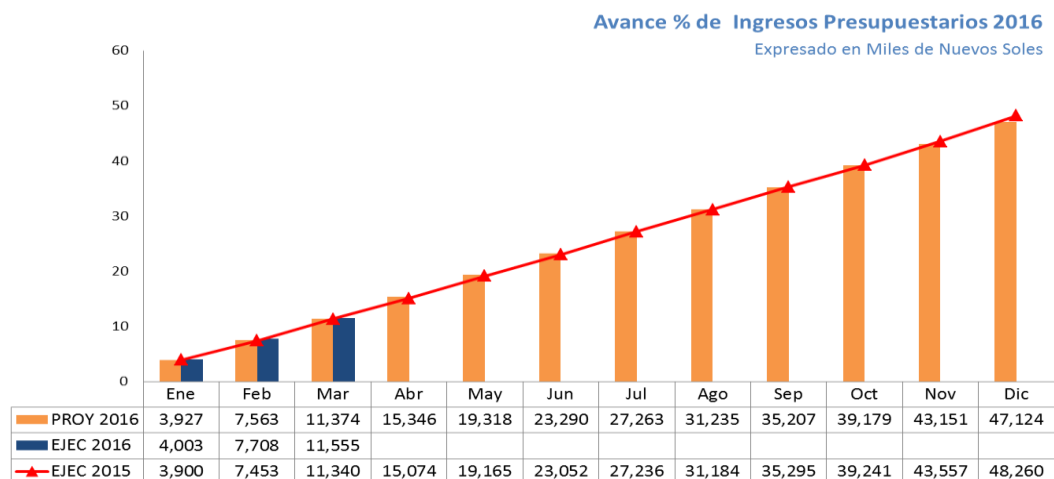
Página 3 de 8

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 I Trim-16 ascendieron a **S/.11'555 Mil NS**; superando la proyección trimestral en 2%; en relación a lo proyectado para el I Trim-16 (S/.11'374 Mil NS) y una ejecución del 25% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (S/. 47'124 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el I Trim-16 se observó una variación de 1.90% (+S/ 216).



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/ 9'619 Mil NS, Intereses por Diferencial de Cambio ascendentes a S/.84 Mil NS e Ingresos diversos por un total de S/ 1'852 Mil NS; siendo el primer rubro mencionado anteriormente, el que aporta la mayor proporción al total de Ingresos. En cuanto a la evolución al tercer trimestre los ingresos superaron lo proyectado en Enero (102%), Febrero (102%) y Mar (101%) respectivamente.

La evolución mensual del saldo de colocaciones en el I Trim-16 se desarrolló de la siguiente manera: En el mes de Ene-16, S/.152'488 Mil NS, Feb-16 S/.151'204 Mil NS y Mar-16 y S/.149'657 Mil NS; apreciándose un decrecimiento producto de diversos factores entre ellos el Fenómeno del Niño; el cual nos instó a aplicar políticas conservadoras de colocación de créditos.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

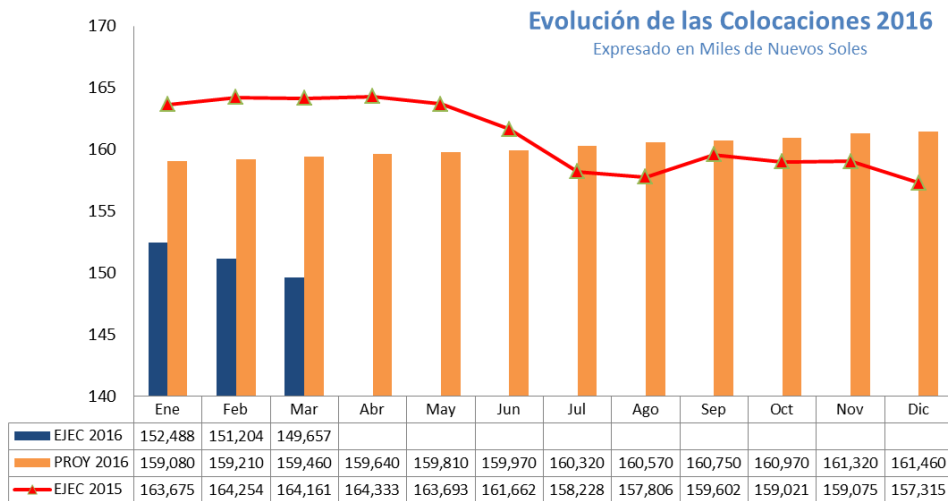
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

Página 4 de 8

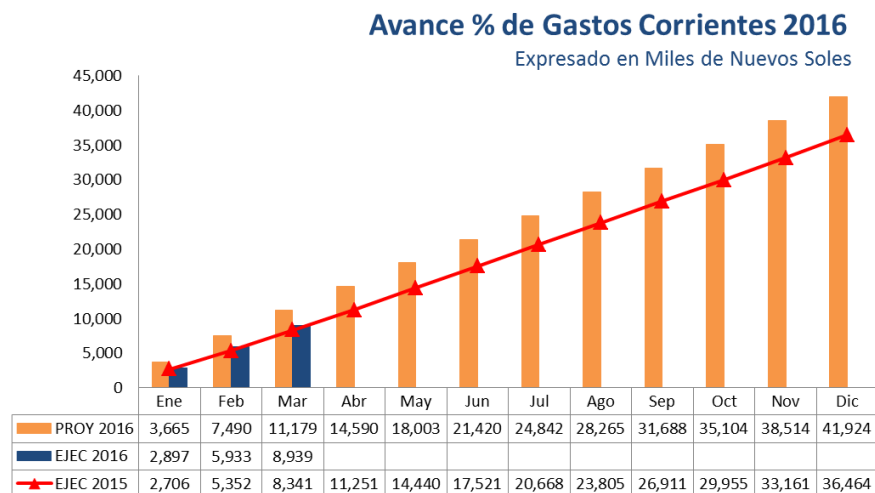
Asimismo, comparando con el mismo periodo del año anterior el saldo de las colocaciones decreció en 8.84% (-S/ 14'504 Mil NS), encontrándose por debajo de lo proyectado (-S/9'803 Mil NS).



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

2. GASTOS CORRIENTES

El gasto corriente al mes de Mar-16, totalizó S/8'939 Mil NS presentando un avance anual del 21.32% respecto a lo proyectado (S/41'924 Mil NS) para este grupo presupuestario en el Presupuesto Inicial de Apertura, PIA 2016. En relación al gasto acumulado al mismo periodo del año anterior, estos gastos se incrementaron en 7.18% (S/ 599 Mil NS).





NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

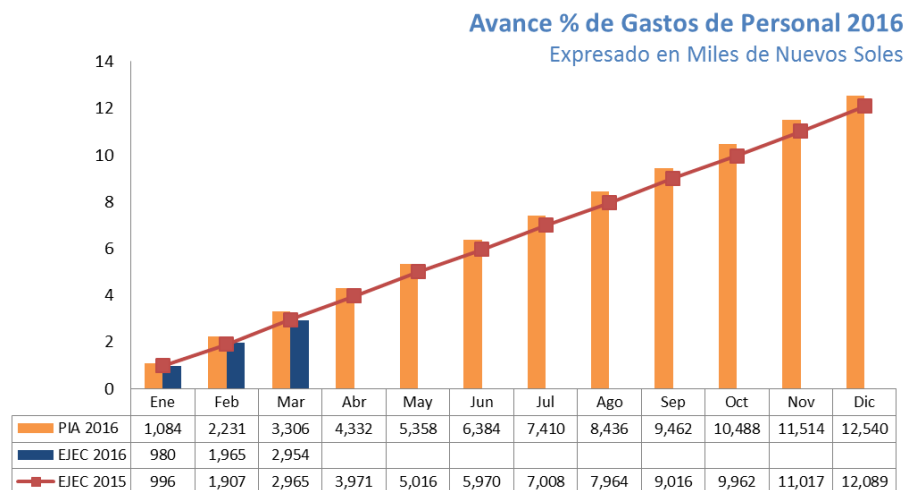
I TRIMESTRE 2016

Página 5 de 8

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

➤ PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Al cierre del I Trim-16, los gastos en este rubro registraron una ejecución total del 89.35% respecto a lo estimado en el PIA I Trim-16 (S/ 3'306 Mil NS), en relación a la proyección anual se observó un avance de 23.56% con un importe acumulado de S/. 2'954 Mil NS; el cual representa una participación del 30% del total del gasto 2016, constituyendo el segundo rubro con mayor ejecución. Cabe precisar que el gasto de personal en relación al I Trim-15 se ha reducido en 0.37% (-S/.11 Mil NS).



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

La CMAC SANTA S.A al cierre del I Trimestre-16 cuenta con un total de 312 colaboradores compuesto por 299 colaboradores contratados y 13 practicantes; total que se ha reducido -5.74% (-19) en relación al I Trim-15 y -1.89% (-6) en relación al trimestre anterior.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

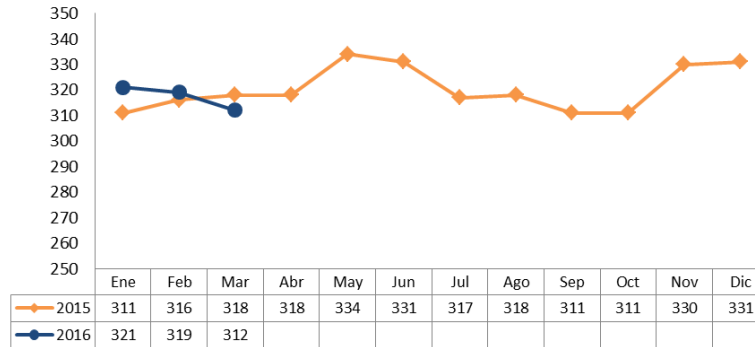
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

Página 6 de 8

Evolución del Número de Personal 2016 vs 2015



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/.5'733 Mil NS obteniendo un avance de 25.10% en relación a la proyección anual 2016 (S/. 22'843 Mil NS); asimismo en relación al gasto ejecutado en el I Trim-15 (S/.5'260 Mil NS) en este rubro, se pudo apreciar una disminución del -8.25% equivalente a -S/.473 Mil NS. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de cuentas del presupuesto; así como el mayor porcentaje de participación (58%); concentrando la ejecución de gastos según el detalle:

CADENA DEL GASTO	EJECUCIÓN I TRIM 15	PIA 2016	EJECUCIÓN I TRIM 16	AVANCE %	VAR ANUAL %
COMPRA DE BIENES	93,245	466,290	109,107.41	23.40%	17.01%
ALIMENTOS Y BEBIDAS	11,461	24,000	8,799.30	36.66%	-23.22%
COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFINES	42,631	180,000	33,592.08	18.66%	-21.20%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	20,683	118,000	15,574.75	13.20%	-24.70%
COMPRA DE OTROS BIENES	18,470	144,290	51,141.28	35.44%	176.90%
CONTRATACION DE SERVICIOS	5,167,195	22,376,696	5,623,425.10	25.13%	8.83%
VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISIÓN DE SERVICIOS	57,226	220,000	41,852.11	19.02%	-26.86%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD Y DIFUSION	489,689	2,177,300	520,966.26	23.93%	6.39%
SERVICIOS DE LIMPIEZA, SEGURIDAD Y VIGILANCIA	313,340	1,318,800	350,319.09	26.56%	11.80%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDICIONAMIENTO Y REPARACIONES	40,183	260,000	79,695.68	30.65%	98.33%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	313,689	2,049,200	463,114.74	22.60%	47.64%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS	3,494,007	14,450,496	3,687,906.50	25.52%	5.55%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS	459,063	1,900,900	479,570.72	25.23%	4.47%
BIENES Y SERVICIOS	5,260,440	22,842,986	5,732,533	25.10%	8.97%

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



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

Página 7 de 8

➤ OTROS GASTOS CORRIENTES

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 253 Mil NS que representa el 3.87% de la proyección anual para este rubro. En relación al gasto ejecutado en el I Trim-15, este rubro presentó un incremento en +18.81% (-S/137 Mil NS), dado que se ha considerado para el presupuesto del presente año partidas de otros gastos tales como: Pérdida en Bienes Adjudicados y Recuperados, Sanciones administrativas y fiscales, Pérdida de Ejercicios anteriores, y Reclamaciones de Terceros entre otros lo cual sumó al I Trim-16 S/.150 Mil NS.

CADENA DEL GASTO	EJECUCIÓN I TRIM 15	PIA 2016	EJECUCIÓN I TRIM 16	AVANCE %	VAR ANUAL %
IMPUESTOS	0.00	427,873	0.00	0.00%	0%
DERECHOS ADMINISTRATIVOS	115,672	427,873	102,793.42	24.02%	-11%
OTROS GASTOS	0.00	366,540	150,302.61	41.01%	100%
OTROS GASTOS	115,672	6,540,737	253,096	3.87%	118.81%

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

➤ ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Gastos de Capital)

El presupuesto inicial de apertura consideró para el I Trimestre 2016 un total de S/.1'787 Mil NS para la ejecución de gastos de capital; de los cuales se ejecutó 18.89% (S/982 Mil NS); desagregándose a nivel de partida en gastos por Instalaciones y adecuaciones de las Agencias: Nuevo Chimbote (S/560 Mil), Caraz (S/.82 Mil) y Huacho (S/19 Mil); asimismo se ha realizado compras de maquinarias por S/104 lo cual incluye la adquisición de un Servidor y un Swich (S/. 85 Mil y 19 Mil) por Mil; además del mobiliario por un monto de S/90 Mil a fin de implementar la Agencia Nuevo Chimbote y entre otros para la oficina principal, sumado a ello el gasto por adquisición de licencias ACL Analytics (S/6 Mil) y el software de costeo (S.121 Mil).

CADENA DEL GASTO	EJECUCIÓN I TRIM 15	PIA 2016	EJECUCIÓN I TRIM 16	AVANCE %	VAR ANUAL %
COMPRA DE EDIFICIOS Y ESTRUCTURAS	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS E INSTALACIONES	5,730	3,704,550	661,287.97	17.85%	11440.80%
ADQUISICION DE VEHICULOS, MAQUINARIAS Y OTROS	35,334	1,105,950	194,247.00	17.56%	449.75%
ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS	103,165	389,500	126,748.90	32.54%	22.86%
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	144,229.16	5,200,000	982,284	18.89%	581.06%

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



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E
INVESTIGACIÓN

I TRIMESTRE 2016

Página 8 de 8

3. INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL

El ratio de **Eficacia Presupuestal** ascendió a **85.87%** al I Trim-16 producto de la ejecución de los gastos (S/.9'922 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 11'555 Mil NS, lo cual presentó una variación anual de 11.04%.

EFICACIA PRESUPUESTAL			
RUBROS	I TRIM 15	I TRIM 16	VAR %
INGRESOS	11,340	11,555	215
GASTOS	8,485	9,922	1,437
RATIO	74.82%	85.87%	11.04%

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación