


| | | | |
|---|---|--------------------------|----------------------|
|  | <p>NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016</p> | | |
| <p>CMAC – SANTA</p> | <p>ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN</p> | <p>II TRIMESTRE 2016</p> | <p>Página 1 de 8</p> |

NOTA INFORMATIVA


GESTIÓN PRESUPUESTARIA

SEGUNDO TRIMESTRE 2016



Elaborado por:

Departamento de Planeamiento e Investigación

| | | | |
|---|---|--------------------------|----------------------|
|  | NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016 | | |
| CMAC – SANTA | ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN | II TRIMESTRE 2016 | Página 2 de 8 |

EJECUCION PRESUPUESTAL II TRIM-16

I. PRESENTACION.

La presente Nota Informativa muestra los resultados de la gestión presupuestaria al II 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 II Trimestre del presente año los Ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 22'796 Mil NS producto de los ingresos por colocación de créditos (S/18'953 Mil NS) y otros ingresos (S/. 3'843 Mil NS). Los gastos ascendieron a S/. 19'512 Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/. 6'012 Mil NS), Bienes y Servicios (S/. 11'437 Mil NS), Otros Gastos (S/. 684 Mil NS) y Adquisición de Activos No Financieros (S/.1'379 Mil NS).

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un **85.59%** producto de la ejecución total de los gastos (S/.19'512 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 22'796 Mil NS.

La gestión presupuestal al II 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.



III.- RESULTADOS DE GESTION PRESUPUESTAL

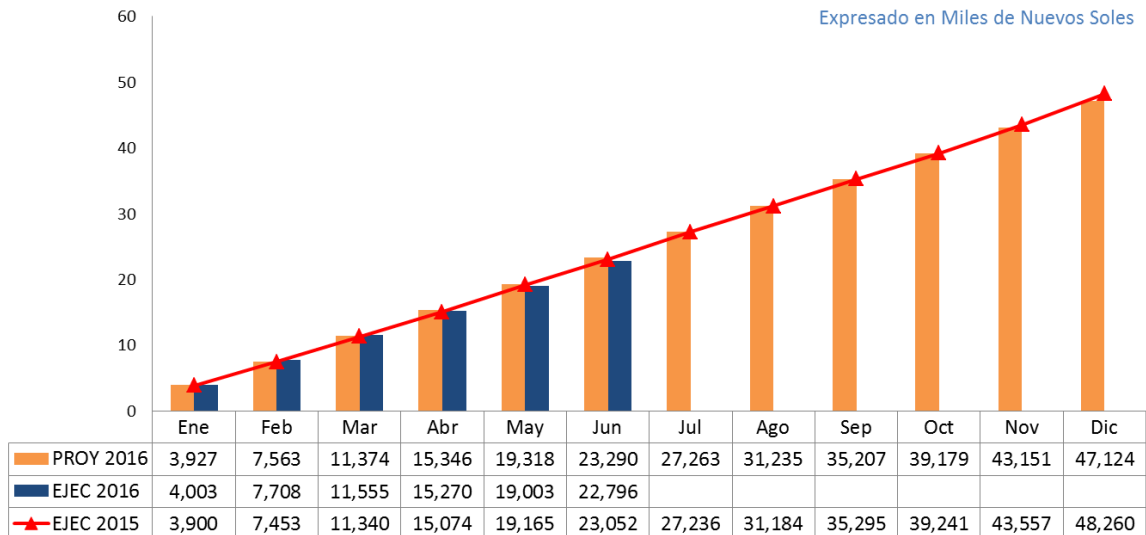
Los resultados alcanzados en los rubros de Ingresos y Gastos Corrientes, resaltando los principales aspectos de la ejecución al II Trim-16.

1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes al II Trim-16 ascendieron a **S/.22'796 Mil NS**; encontrándose por debajo de la meta en 2%; en relación a lo proyectado al II Trim-16 (S/. 23'290 Mil NS) y una ejecución del 48.38% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (S/. 47'124 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el II Trim-15 se observó una variación de -1.11% (- S/. 256).

Avance % de Ingresos Presupuestarios 2016

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/ 18'801 Mil NS, Intereses por Diferencial de Cambio ascendentes a S/.152 Mil NS e Ingresos diversos por un total de S/. 3'843 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%), Marzo (101%), Abril (94%), Mayo (94%) y Junio (96%), respectivamente.

La evolución mensual del saldo de colocaciones en el II 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, Mar-16 y S/.149'657 Mil NS, Abr-16 S/. 144'137 Mil NS, May-16 S/. 142'291 Mil NS y Jun-16 S/. 140'300 Mil NS;



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

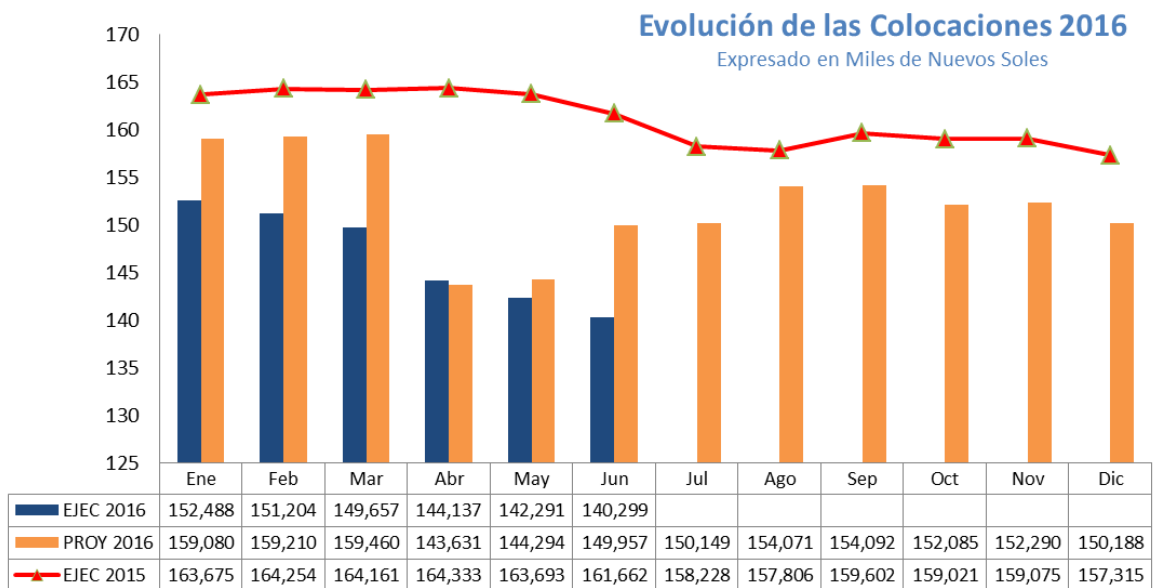
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2016

Página 4 de 8

apreciándose un decrecimiento producto de diversos factores entre ellos la no renovación de créditos Mediana Empresa, así como el enfoque en créditos menores, los castigos realizados los meses de Abril y Junio por S/. 4'870 Mil NS (cartera Mediana Empresa) y S/. 1'882 Mil NS, respectivamente; y la fuerte competencia en nuestra área de influencia, sumado a la menor inversión en la ejecución de obras por parte del gobierno regional de Ancash, lo que no ha permitido una reactivación de la economía de la zona.

Asimismo, comparando con el mismo periodo del año anterior el saldo de las colocaciones decreció en 13.21% (- S/. 21'362 Mil NS), encontrándose por debajo de lo proyectado (- S/. 9'658 Mil NS).



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

2. GASTOS CORRIENTES

El gasto corriente al mes de Jun-16, totalizó S/.18'133 Mil NS presentando un avance anual del 43.25% respecto a lo proyectado (S/41'924 Mil NS) para este grupo presupuestal en el Presupuesto Inicial Modificado, PIM 2016. En relación al gasto acumulado al mismo periodo del año anterior, estos gastos se incrementaron en 3.49% (S/. 612 Mil NS).



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

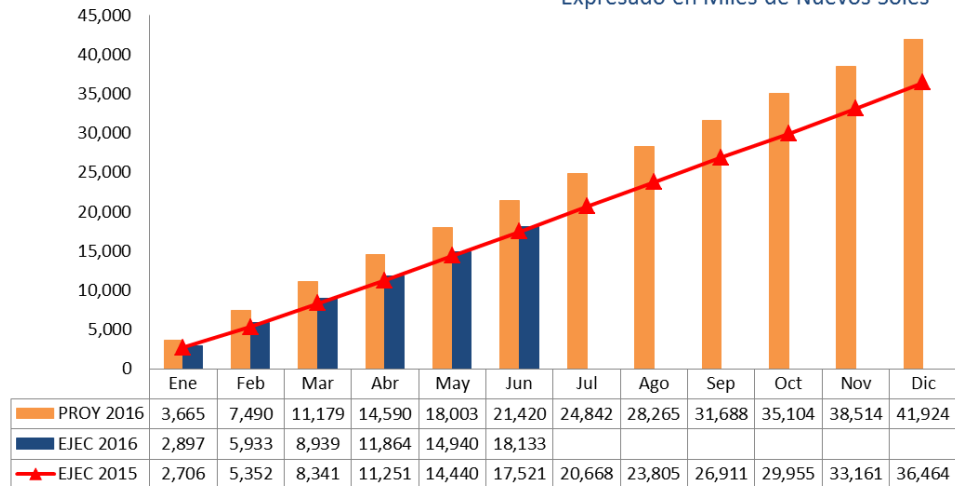
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2016

Página 5 de 8

Avance % de Gastos Corrientes 2016

Expresado en Miles de Nuevos Soles



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 II Trim-16, los gastos en este rubro registraron una ejecución de S/.6'012 Mil observándose un avance del 47.95% respecto a lo estimado en el PIM-16 (S/. 12'540 Mil NS). En cuanto a la evolución trimestral, ésta se desarrolló de la siguiente manera: S/.2'954 en el I Trim-16 y S/3'059 en el II Trim; la suma de ambos representa el 31% 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 incrementado en 0.70% (+S/.42 Mil NS).



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

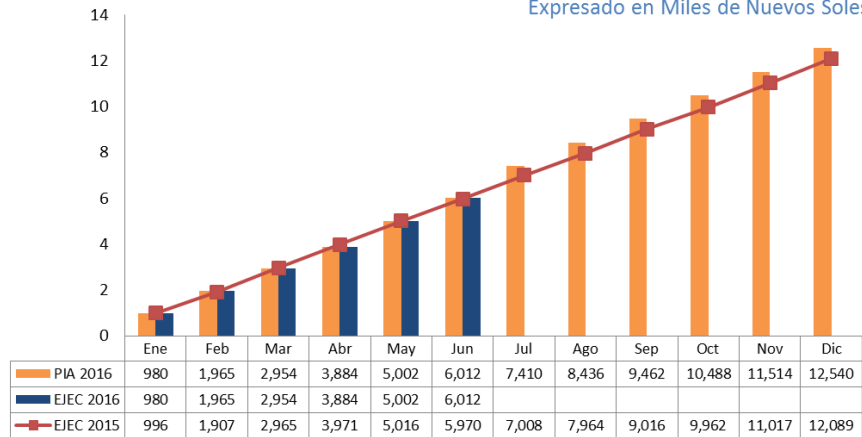
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2016

Página 6 de 8

Avance % de Gastos de Personal 2016

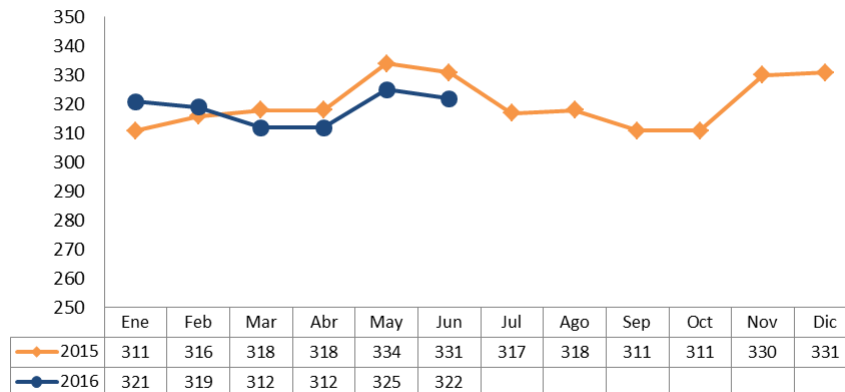
Expresado en Miles de Nuevos Soles



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

La CMAC SANTA S.A al cierre del II Trimestre-16 cuenta con un total de 322 colaboradores compuesto por 308 colaboradores contratados y 14 practicantes; total que se ha reducido -2.72% (-9) en relación al II Trim-15 y 3.21% (+10) en relación al trimestre anterior.

Evolución del Número de Personal 2016 vs 2015



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

➤ BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/.11'437 Mil NS obteniendo un avance de 50.07% en relación a la proyección anual 2016 (S/. 22'843 Mil NS); asimismo en



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2016

Página 7 de 8

relación al gasto ejecutado en el II Trim-15 (S/.11'117 Mil NS) en este rubro, se pudo apreciar un incremento del 2.88% equivalente a S/.320 Mil NS. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de cuentas del presupuesto; así como el mayor porcentaje de participación (59%); concentrando la ejecución de gastos según el detalle:

| CADENA DEL GASTO | EJECUCION II TRIM 15 | PIM 2016 | EJECUCION AL II TRIM 16 | AVANCE % | VARIACIÓN ANUAL % |
|---|----------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------|
| COMPRA DE BIENES | 203 | 466 | 189 | 40.49% | -6.78% |
| ALIMENTOS Y BEBIDAS | 23 | 24 | 19 | 78.53% | -19.06% |
| COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFINES | 82 | 180 | 62 | 34.50% | -24.08% |
| MATERIALES Y UTILES DE OFICINA | 42 | 118 | 33 | 28.20% | -21.48% |
| COMPRA DE OTROS BIENES | 55 | 144 | 75 | 51.67% | 35.45% |
| CONTRATACION DE SERVICIOS | 10,914 | 22,377 | 11,248 | 50.27% | 3.06% |
| VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISION DE SERVICIO | 149 | 220 | 92 | 41.89% | -38.20% |
| SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD Y DIFUSION | 1,086 | 2,177 | 1,071 | 49.18% | -1.42% |
| SERVICIOS DE LIMPIEZA Y SEGURIDAD | 668 | 1,319 | 727 | 55.14% | 8.80% |
| SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDICIONAMIENTO Y REPARACIONES | 132 | 260 | 141 | 54.35% | 7.30% |
| ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES | 760 | 2,049 | 886 | 43.24% | 16.63% |
| SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS | 6,999 | 14,450 | 7,405 | 51.25% | 5.80% |
| SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS | 1,120 | 1,901 | 925 | 48.68% | -17.38% |
| BIENES Y SERVICIOS | 11,117 | 22,843 | 11,437 | 50.07% | 2.88% |

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

➤ OTROS GASTOS CORRIENTES

El presente rubro comprende el pago de impuestos y derechos administrativos; el cual al mes de Jun-16 totalizó S/.684, Mil NS, presentando un avance anual del 10.45% respecto a lo presupuestado (S/6'541 Mil NS). Asimismo, la ejecución mensual en este rubro ascendió a 269 Mil NS, siendo los avances más representativos en derechos administrativos tales como: pagos a la Superintendencia de Banca y Seguros (63.01%) y Tributos a gobiernos locales (98.88%). En relación al gasto ejecutado en el I Trim-15, este rubro presentó un incremento en 55% (+241 Mil NS).

| CADENA DEL GASTO | EJECUCION II TRIM 15 | PIM 2016 | EJECUCION AL II TRIM 16 | AVANCE % | VARIACIÓN ANUAL % |
|--|----------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------|
| IMPUESTOS AL GOBIERNO LOCAL | - | 428 | - | - | 0% |
| APORTE FEDERACIÓN PERUANA DE CAJAS MUNICIPALES | 110 | 236 | 115 | 48.81% | 5% |
| OTROS TRIBUTOS | 10 | 14 | 3 | 22.48% | -70% |
| SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS | 81 | 149 | 68 | 45.70% | -16% |
| TRIBUTOS A GOBIERNOS LOCALES | 38 | 82 | 70 | 84.99% | 83% |
| OTROS GASTOS | 203 | 5,633 | 428 | 7.59% | 111% |
| OTROS GASTOS | 442 | 6,541 | 684 | 10.45% | 55% |

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



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

II TRIMESTRE 2016

Página 8 de 8

➤ **ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Gastos de Capital)**

El presupuesto inicial de apertura consideró para el II Trimestre 2016 un total de S/.1'379 Mil NS para la ejecución de gastos de capital; de los cuales se ejecutó 26.52% (S/5'200 Mil NS); desagregándose a nivel de partida en gastos por Instalaciones y adecuaciones de las Agencias: Nuevo Chimbote (S/675 Mil), Caraz (S/.162 Mil) y Huacho (S/60 Mil); asimismo se ha realizado compras de mobiliario además de maquinarias (equipos de aire acondicionado por S/112 Mil) y equipos de computación (S/173 Mil) por un total de S/285 Mil; sumado a ello el gasto por adquisición de licencias ACL Analytics (S/6 Mil) y el software de costeo (S/121 Mil); entre otros.

| CADENA DEL GASTO | EJECUCION II TRIM 15 | PIM 2016 | EJECUCION AL II TRIM 16 | AVANCE % | VARIACIÓN ANUAL % |
|---|----------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------|
| COMPRA DE EDIFICIOS ADMINISTRATIVOS | 373 | 0 | 0 | 0.00% | 0.00% |
| EDIFICIOS ADMINISTRATIVOS | 67 | 3,705 | 898 | 24.24% | 1233.41% |
| ADQUISICION DE VEHICULOS, MAQUINARIAS Y OTROS | 186 | 1,106 | 285 | 25.74% | 52.87% |
| ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS | 333 | 390 | 197 | 50.50% | -40.91% |
| ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS | 959 | 5,200 | 1,379 | 26.52% | 43.81% |

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA.

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación.

3. **INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL**

El ratio de **Eficacia Presupuestal** ascendió a **85.59%** al II Trim-16 producto de la ejecución de los gastos (S/.19'512 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales por S/. 22'796 Mil NS, presentó una variación anual de 5.42p.p. en relación al ratio obtenido en el II Trim-15 (80.17%).

| EFICACIA PRESUPUESTAL | | | |
|-----------------------|------------|------------|-------|
| RUBROS | II TRIM 15 | II TRIM 16 | VAR % |
| INGRESOS | 23,052 | 22,796 | -256 |
| GASTOS | 18,480 | 19,511 | 1,031 |
| RATIO | 80.17% | 85.59% | 5.42% |

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación