	<p>NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016</p>		
<p>CMAC – SANTA</p>	<p>ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN</p>	<p>III TRIMESTRE 2016</p>	<p>Página 1 de 9</p>

NOTA INFORMATIVA


GESTIÓN PRESUPUESTARIA

TERCER TRIMESTRE 2016



Elaborado por:

Departamento de Planeamiento e Investigación

	NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016		
CMAC – SANTA	ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN	III TRIMESTRE 2016	Página 2 de 9

EJECUCION PRESUPUESTAL III TRIM-16

I. PRESENTACION.

La presente Nota Informativa muestra los resultados de la gestión presupuestaria al III 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 III Trimestre del presente año los Ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 33'096 Mil NS, producto de los ingresos por colocación de créditos (27'784 Mil NS) y otros ingresos (5'312 Mil NS). Los gastos ascendieron a 28'588 Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales 8'933 Mil NS, Bienes y Servicios 17'159 Mil NS, Otros Gastos 874 Mil NS y Adquisición de Activos No Financieros 1'621 Mil NS.

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un **86.38%** producto de la ejecución total de los gastos 28'588 Mil NS en relación a los ingresos presupuestales por 33'096 Mil NS.

La gestión presupuestal al III 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, así como al desarrollo de iniciativas y proyectos de apoyo al cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales.

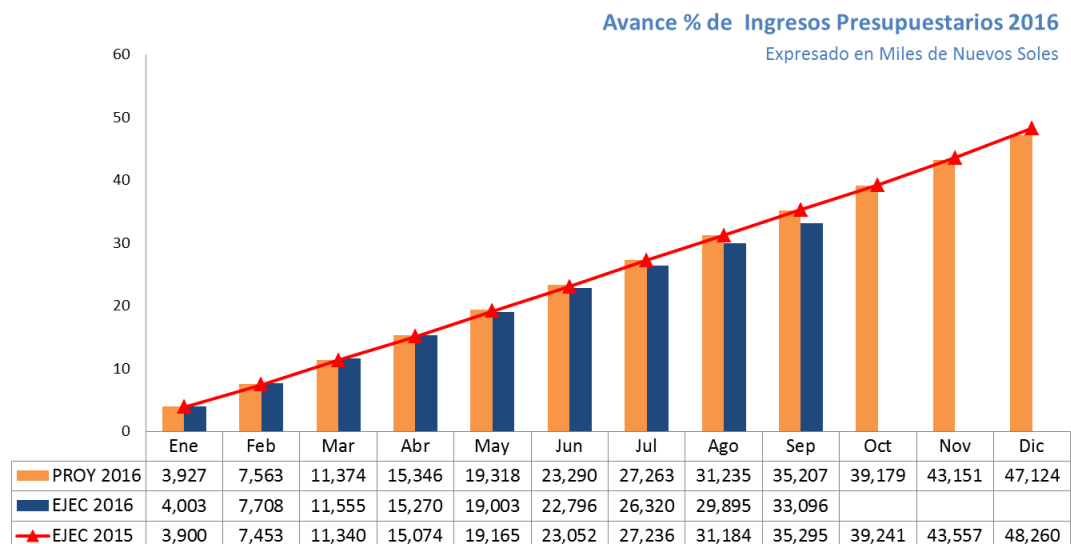


III.- RESULTADOS DE GESTION PRESUPUESTAL

Los resultados obtenidos en la gestión presupuestal al III Trim-16 de Ingresos y Gastos Corrientes, se detallan a continuación:

1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes al III Trim-16 ascendieron a **33'096 Mil NS**; encontrándose por debajo de la meta en 6%; en relación a lo proyectado al III Trim-16 (35'207 Mil NS) y presentando un avance del 70.23% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (47'124 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el III Trim-15 se observó una variación de -6.23% (2'199 Mil NS).



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

Los ingresos comprenden los intereses ganados por concesión de préstamos; los cuales ascienden a 27'558 Mil NS, Intereses por Diferencial de Cambio ascendente a 226 Mil NS e Ingresos diversos por un total de 5'312 Mil NS; siendo el primer rubro mencionado anteriormente, el que aporta la mayor proporción al total de Ingresos. La evolución de los ingresos en el III Trimestre respecto a lo proyectado presentó un cumplimiento de 89% (Julio), 90% (Agosto) y 81% (Septiembre); respectivamente.

La evolución trimestral del saldo de colocaciones se desarrolló de la siguiente manera: al **I Trim-16** 149'657 Mil NS, al **II Trim-16** S/. 140'300 Mil NS, al **III Trim-16** S/.140'736 Mil; superando lo proyectado en 236 Mil NS, apreciándose un crecimiento de 0.31% (436 Mil NS) respecto al trimestre anterior producto de diversos factores entre ellos el incremento del saldo en las



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

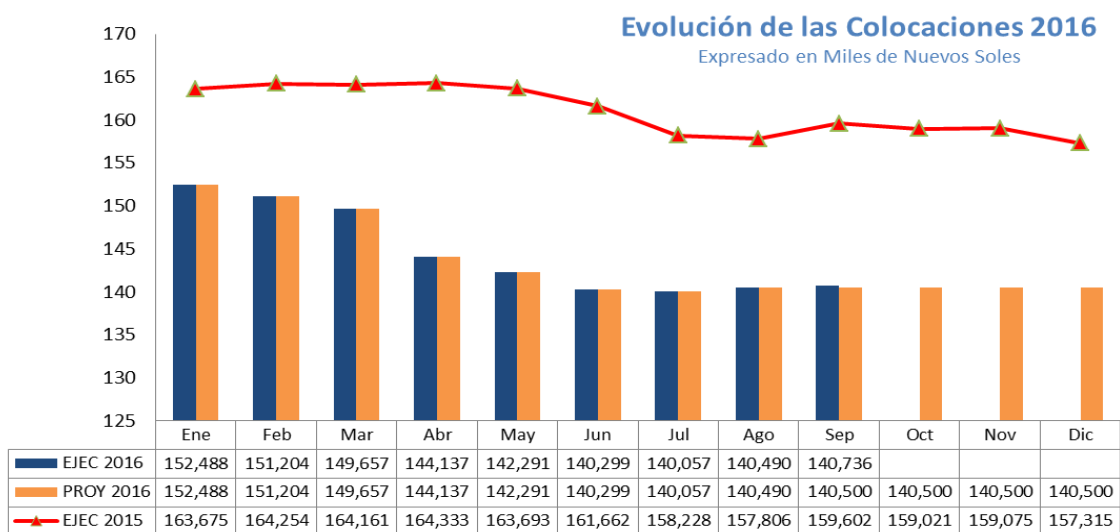
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2016

Página 4 de 9

colocaciones de créditos en Mediana Empresa y el crecimiento en el número de créditos dirigidos al sector de la Micro y Pequeña Empresa. Asimismo, comparando con el mismo periodo del año anterior el saldo de las colocaciones decreció en 11.82% (18'866 Mil NS) debido al incremento del número de entidades financieras dentro del sector microfinanciero.



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

2. GASTOS CORRIENTES

El gasto corriente al mes de Sep-16, totalizó 26'967 Mil NS, presentando un avance anual del 64.32% respecto a lo proyectado (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 0.21% (56 Mil NS).



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

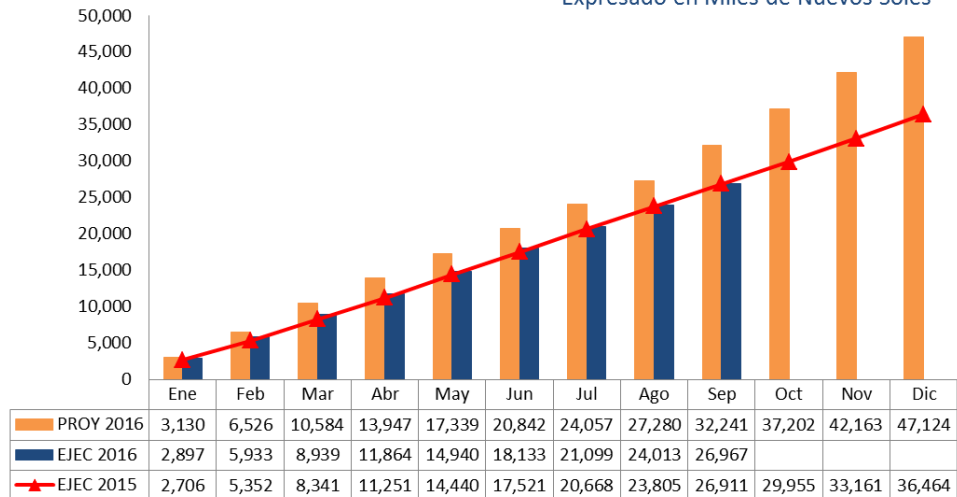
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2016

Página 5 de 9

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 III Trim-16, los gastos en este rubro registraron una ejecución de 8'933 Mil NS observándose un avance del 69.49% respecto a lo estimado en el PIM-16 (12'855 Mil NS). En cuanto a la evolución trimestral, ésta se desarrolló de la siguiente manera: 2'954 Mil NS en el I Trim-16, 3'059 Mil NS en el II Trim y 2'921 Mil NS en el III Trim-16 descendiendo en 4.51% (-137 Mil NS) el gasto de este rubro en relación al trimestre anterior. El gasto de personal representa el 31% del total del gasto 2016, constituyendo el segundo rubro con mayor ejecución. Cabe precisar que este rubro en relación al III Trim-15 ha descendido en 0.92% (83 Mil NS).



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

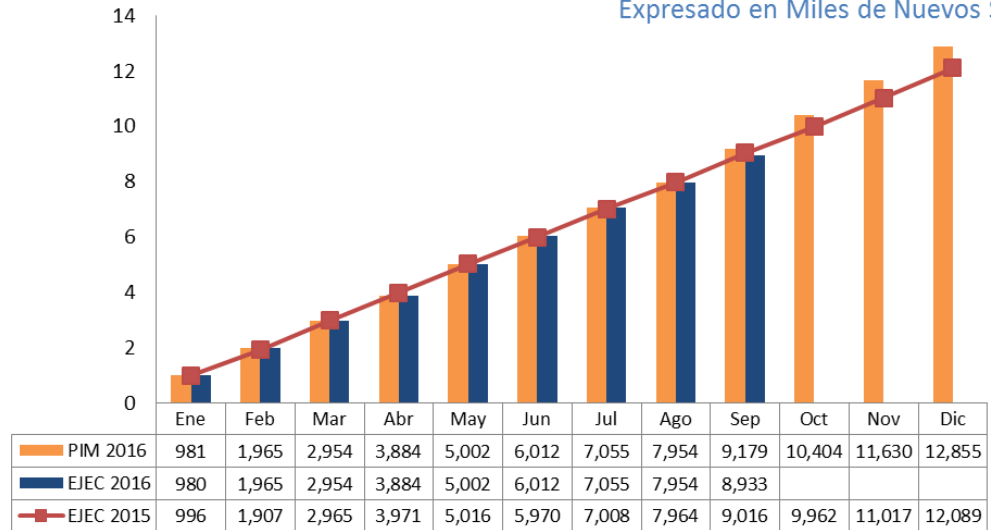
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

III TRIMESTRE 2016

Página 6 de 9

Avance % de Gastos de Personal 2016

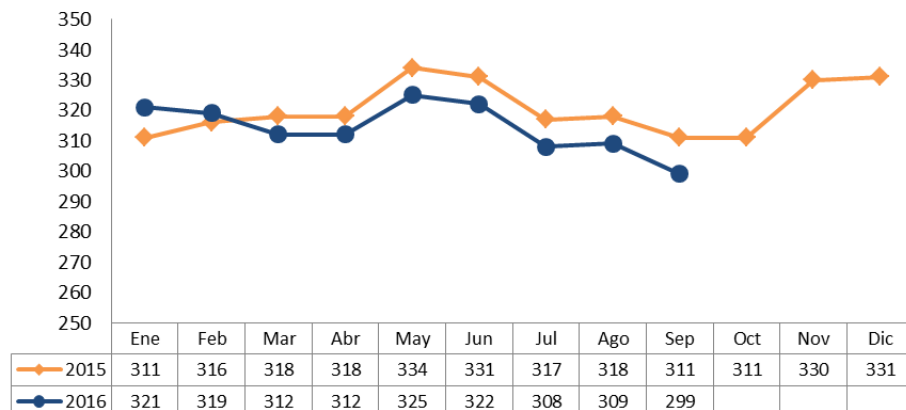
Expresado en Miles de Nuevos Soles



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

La CMAC SANTA S.A al cierre del III Trimestre-16 cuenta con un total de 299 colaboradores compuesto por 293 colaboradores contratados y 6 practicantes; total que se ha reducido 7% (-23 colaboradores) en relación al trimestre anterior y 3% (12) en relación al mismo periodo del año anterior.

Evolución del Número de Personal 2016 vs 2015



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

III TRIMESTRE 2016

Página 7 de 9

➤ BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de 17'159 Mil obteniendo un avance de 69.62% en relación a la proyección anual 2016 (24'646 Mil NS); asimismo en relación al gasto ejecutado en el III Trim-15 (17'060 Mil NS) en este rubro, se pudo apreciar un incremento del 0.58% equivalente a 99 Mil NS. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de cuentas del presupuesto; así como el mayor porcentaje de participación (60%) en relación al gasto total; concentrando la ejecución de gastos según el detalle:

CADENA DEL GASTO	EJECUCION III TRIM 15	PIM 2016	EJECUCION AL III TRIM 16	AVANCE %	VARIACIÓN ANUAL %
COMPRA DE BIENES	312	515	269	52.21%	-13.81%
ALIMENTOS Y BEBIDAS PARA CONSUMO HUMANO	37	53	35	66.22%	-4.58%
COMBUSTIBLES Y CARBURANTES	121	180	89	49.32%	-26.60%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	62	118	48	40.66%	-22.95%
COMPRA DE OTROS BIENES	92	164	97	59.15%	5.48%
CONTRATACION DE SERVICIOS	16,748	24,131	16,890	70.00%	0.85%
VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISION DE SERVICIO	253	290	180	61.97%	-28.93%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD Y DIFUSION	1,666	2,385	1,586	66.48%	-4.79%
SERVICIOS DE LIMPIEZA Y SEGURIDAD	996	1,479	1,074	72.64%	7.86%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDICIONAMIENTO Y REPARACIONES	212	370	215	58.18%	1.77%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	1,200	2,049	1,318	64.34%	9.91%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS	10,658	15,260	11,024	72.24%	3.44%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS	1,765	2,297	1,493	64.99%	-15.41%
BIENES Y SERVICIOS	17,060	24,646	17,159	69.62%	0.58%

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 Sep-16 totalizó 874 Mil NS, presentando un avance anual del 19.77% respecto a lo presupuestado (4'423 Mil NS). Asimismo, la ejecución del mes de Sep-16 fue de 47 Mil NS, siendo los gastos más representativos: Derechos Administrativos tales como: el aporte a la FEPCMAC (73%), Superintendencia de Banca y Seguros (59%) y Tributos a gobiernos locales (63.30%).

En comparación a lo ejecutado al III Trim-15, este rubro presentó un incremento del 4.73% (+40 Mil NS) debido al pago de arbitrios de los inmuebles institucionales por el periodo 2016.

CADENA DEL GASTO	EJECUCION III TRIM 15	PIM 2016	EJECUCION AL III TRIM 16	AVANCE %	VARIACIÓN ANUAL %
IMPUESTOS AL GOBIERNO NACIONAL	489	428	-	0.00%	-100.00%
APORTE FEDERACIÓN PERUANA DE CAJAS MUNICIPALES	168	236	171	72.52%	1.45%
OTROS TRIBUTOS	11	14	5	38.58%	-53.40%
SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS	116	168	99	58.73%	-14.72%
TRIBUTOS A GOBIERNOS LOCALES	51	210	133	63.30%	163.12%
OTROS GASTOS	-	3,367	466	13.85%	0.00%
OTROS GASTOS	835	4,423	874	19.77%	4.73%

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

III TRIMESTRE 2016

Página 8 de 9

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

El presupuesto inicial de apertura consideró para el III Trimestre 2016 un total de 1'040 Mil NS para la ejecución de gastos de capital; de los cuales se ejecutó 23.27% (242 Mil NS) En cuanto al avance en relación al presupuesto anual (5'200 Mil NS) se pudo apreciar una ejecución del 31.18% producto de la adecuación en Instalaciones de las Agencias: Nuevo Chimbote (S/675 Mil), Caraz (S/.202 Mil) y Huacho (S/60 Mil); asimismo se ha realizado compras de mobiliario, maquinarias y equipos de aire acondicionado por S/.112 Mil además de equipos de computación y periféricos (S/.175 Mil); sumado a ello el gasto por adquisición de licencias ACL Analytics (S/.12 Mil), Software de costo (S/.121 Mil), Instalación de Software CRO (S/. 36 Mil), renovaciones de certificados entre otros por un monto de S/23 Mil.

CADENA DEL GASTO	EJECUCION AL III TRIM 15	PIM 2016	EJECUCION AL III TRIM 16	AVANCE %	VARIACIÓN
COMPRA DE EDIFICIOS ADMINISTRATIVOS	2,126	0	0	0.00%	-100.00%
COSTO DE CONSTRUCCION POR CONTRATA	885	3,705	938	25.31%	5.89%
PARA TRANS. TERR. Vehículo	0	150	118	78.63%	0.00%
MAQUINAS Y EQUIPOS	0	258	0	0.00%	0.00%
MOBILIARIO	112	213	112	52.44%	0.01%
EQUIPOS COMPUTACIONALES Y PERIFERICOS	99	192	175	91.26%	76.64%
EQUIPOS DE COMUNICACIONES PARA REDES INFORMATICAS	101	293	8	2.63%	-92.39%
SOFTWARES	955	390	271	69.50%	-71.67%
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	4,280	5,200	1,621	31.18%	-62.12%

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA.

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación.

3. **INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL**

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación, alcanzó un **86.38%** producto de la ejecución total de los gastos (28'588 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales (33'096 Mil NS); lo cual presentó una variación decreciente de 2.25 p.p. en relación al ratio obtenido en el III Trim-15 (88.37%).

EFICACIA PRESUPUESTAL			
RUBROS	III TRIM 15	III TRIM 16	VAR %
INGRESOS	35,295	33,096	-6.23%
GASTOS	31,190	28,588	-8.34%
RATIO	88.37%	86.38%	-2.25%

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación



4. **MODIFICACIONES PRESUPUESTALES**

Al III Trim-16 se han realizado dos modificaciones habilitando el rubro Otros Gastos un total de 2'118 Mil NS a los rubros de Gastos de Personal (315 Mil NS) así como al rubro adquisición de bienes y Servicios (1'803 Mil NS), a fin de brindar el soporte económico para la continuidad de la gestión administrativa y de negocio así como la ejecución de los proyectos institucionales.

RUBROS	PIA	I MODIF	II MODIF	PIM 2016
PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	12,540	200	115	12,855
BIENES Y SERVICIOS	22,843	868	935	24,646
OTROS GASTOS	6,541	-1,068	-1,050	4,423
GASTOS DE CAPITAL	5,200	0	0	5,200
TOTAL	47,124			47,124