

	<p align="center">NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016</p>		
<p>CMAC – SANTA</p>	<p align="center">ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN</p>	<p align="center">IV TRIMESTRE 2016</p>	<p align="right">Página 1 de 7</p>

NOTA INFORMATIVA

GESTIÓN PRESUPUESTARIA

IV TRIMESTRE 2016





NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E
INVESTIGACIÓN

IV TRIMESTRE 2016

Página 2 de 7

EJECUCION PRESUPUESTAL AL IV TRIM-16

I. PRESENTACION.

La presente Nota Informativa muestra los resultados de la gestión presupuestaria al IV 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 IV Trimestre del presente año los ingresos presupuestarios sumaron un total de S/. 43,261 Mil NS, producto de los ingresos por colocación de créditos (S/ 36,197 Mil NS), otros ingresos (S/ 6,761, Mil NS) y el diferencial cambiario ascendieron S/ 303, Mil. Los gastos ascendieron a S/ 38,125, Mil NS, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales S/ 12,026, Mil NS, Bienes y Servicios S/ 22,680 Mil NS, Otros Gastos S/ 1,702, Mil NS y Adquisición de Activos No Financieros S/ 1'718 Mil NS.

El ratio de eficiencia presupuestal al trimestre en evaluación alcanzó un 88.13% producto de la ejecución total de los gastos S/ 38,125 Mil NS en relación a los ingresos presupuestales por S/ 43,261 Mil NS.

La gestión presupuestal al IV Trim-16 de la Caja 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.

II. RESULTADOS DE GESTION PRESUPUESTAL

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

1. INGRESOS PRESUPUESTARIOS:

Los ingresos presupuestarios al IV Trim-16; ascendieron a 43,261 Mil NS; encontrándose por debajo de la meta en -8.20%; y presentando un avance del 91.80% respecto al Presupuesto Inicial de Apertura (47'124 Mil NS). En cuanto a la comparación realizada con el IV Trimestre del periodo anterior, se observó una variación de -10.36% (S/ 4,999 Mil NS).

EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS A DIC-16

CADENA DEL INGRESO	PRESUPUESTO 2016	EJECUCION DE LOS INGRESOS					INDICADOR DE EFICACIA
		PIA	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	IV TRIMESTRE	
OTROS INGRESOS							
RENTAS DE LA PROPIEDAD	41,871,028	9,703,789	9,249,329	8,831,229	8,715,344	36,499,691	87.17%
INTERESES POR CONCESIÓN DE PRESTAM	41,613,028	9,619,404	9,181,517	8,756,817	8,638,931	36,196,669	86.98%
INTERESES POR CONCESIÓN DE PRESTAT	41,613,028	9,619,404	9,181,517	8,756,817	8,638,931	36,196,669	86.98%
DIFERENCIAL CAMBIARIO	258,000	84,384	67,812	74,412	76,413	303,021	117.45%
INGRESOS DIVERSOS	5,252,562	1,851,554	1,991,662	1,468,897	1,448,912	6,761,025	128.72%
TOTAL PRESUPUESTC	47,123,590	11,555,343	11,240,992	10,300,126	10,164,255.52	43,260,715.67	91.80%



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

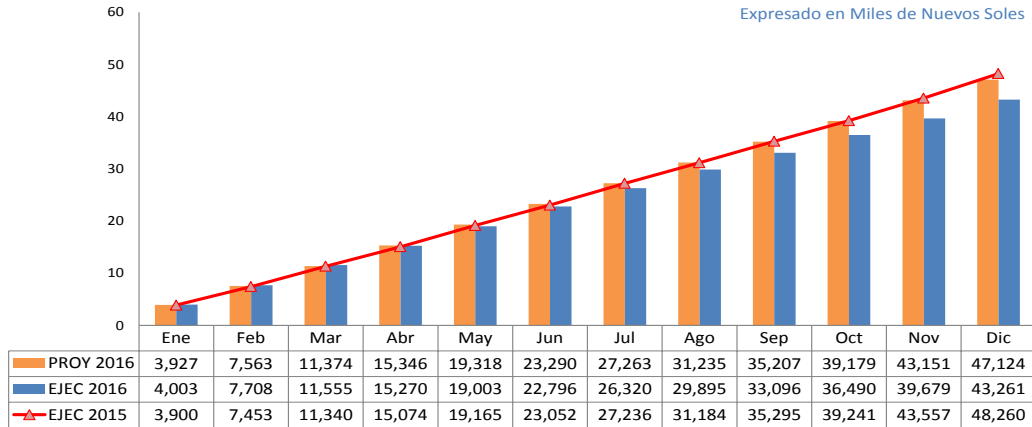
ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

IV TRIMESTRE 2016

Página 3 de 7

Avance % de Ingresos Presupuestarios 2016

Expresado en Miles de Nuevos Soles



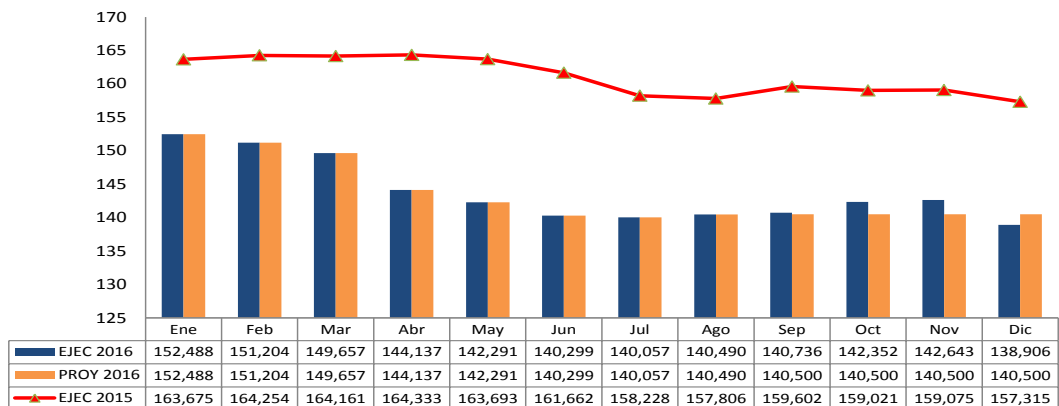
Fuente: Presupuesto CMAC SANTA
Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación

Los ingresos comprenden los intereses ganados por concesión de préstamos y ascendieron a S/ 36,197 Mil NS rubro que aportó el 84.36% a los ingresos totales, seguidos por los Ingresos diversos por un total de S/ 6,761 Mil NS; y finalmente el Diferencial cambiario ascendente a S/ 303 Mil; respecto a lo proyectado presentó un cumplimiento de 93% (Oct-16), 92% (Nov-16) y 91.80% (Dic-16); respectivamente.

La evolución trimestral del saldo de colocaciones mostró el siguiente comportamiento: 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 y alcanzó un saldo de S/ 138,906 Mil al IV Trim16; cifra inferior a lo proyectado para el periodo en S/ -1,594, Mil NS, y comparado con el mismo periodo del año anterior (S/ 157,315 Mil); el saldo de las colocaciones decreció en -11.70% (18'409 Mil NS) debido a la desaceleración económica en la región Ancash, zona en la cual La Caja presenta el 67.62% de participación; al sobreendeudamiento de los clientes dado el incremento del número de entidades financieras dentro del sector microfinanciero.

Evolución de las Colocaciones 2016

Expresado en Miles de Nuevos Soles



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

IV TRIMESTRE 2016

Página 4 de 7

2. GASTOS PRESUPUESTARIOS:

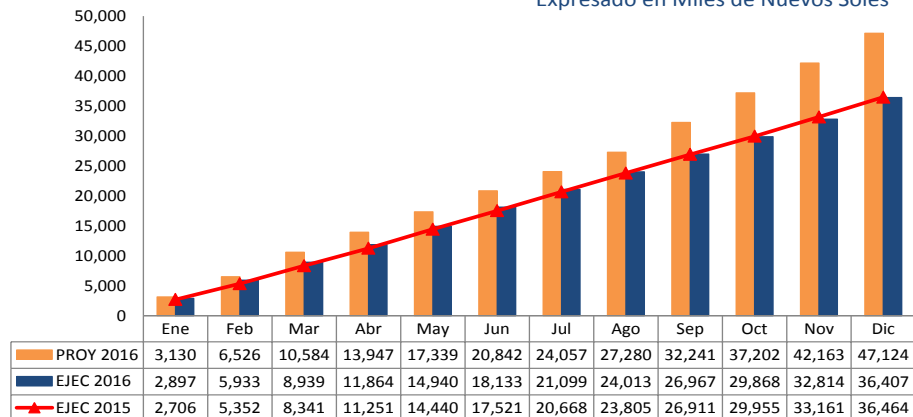
Los gastos presupuestarios al mes de Dic-16, totalizó S/ 38,125 Mil NS, presentando un avance anual del 80.90% respecto a lo proyectado (S/ 47,124Mil NS).

EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS PRESUPUESTARIOS A DIC-16

C A D E N A DEL G A S T O	PRESUPUESTO 2016		EJECUCION DE GASTOS					INDICADOR EFICACIA	
	PIA	PIM	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	IV TRIMESTRE	TOTAL	COMPOSICION	(PIM)
2. GASTOS PRESUPUESTARIOS									
GASTOS CORRIENTES	41,923,590	41,923,590	8,939,428	9,193,270.10	8,834,032.53	9,440,551.70	36,407,282	95.49%	86.84%
1. PERSONAL Y OTRAS OBLIGACIONES SOCIALE	12,539,867	12,854,867	2,953,799	3,058,566.52	2,920,649.91	3,092,835.55	12,025,851	31.54%	93.55%
2. PENSIONES Y OTRAS PRESTACIONES SOCIALES									
3. BIENES Y SERVICIOS	22,842,986	24,645,986	5,732,533	5,704,150.83	5,722,693.95	5,520,362.60	22,679,740	59.49%	92.02%
4. DONACIONES Y TRANSFERENCIAS									
5. OTROS GASTOS	6,540,737	4,422,737	253,096	430,552.75	190,688.67	827,353.55	1,701,691	4.46%	38.48%
7. ADQUISICION DE ACTIVOS FINANCIEROS									
GASTOS DE CAPITAL	5,200,000	5,200,000	982,284	396,946.86	241,974.11	96,394.69	1,717,600	4.51%	33.03%
4. DONACIONES Y TRANSFERENCIAS									
5. OTROS GASTOS									
6. ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	5,200,000	5,200,000	982,284	396,946.86	241,974.11	96,394.69	1,717,600	4.51%	33.03%
TOTAL PRESUPUESTO 2016	47,123,590	47,123,590	9,921,712	9,590,217	9,076,007	9,536,946	38,124,882	100%	80.90%

Avance % de Gastos Corrientes 2016

Expresado en Miles de Nuevos Soles



A continuación enunciamos las variaciones anuales registradas en los principales rubros del presupuesto 2016.

➤ **PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES**

Al cierre del IV Trim-16, los gastos en este rubro registraron una ejecución de S/ 12,026 Mil NS observándose un avance del 93.55% 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: S/ 2'954 Mil NS en el I Trim-16, S/ 3'059 Mil NS en el II Trim-16, S/ 2'921 Mil NS en el III Trim-16 y S/ 3,093, Mil en el IV Trim-16; descendiendo en 0.16% (S/ - 57 Mil NS) el gasto de este rubro en relación al trimestre anterior. El gasto de personal representa el 31.54% del total del gasto 2016, constituyendo el segundo rubro con mayor ejecución.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

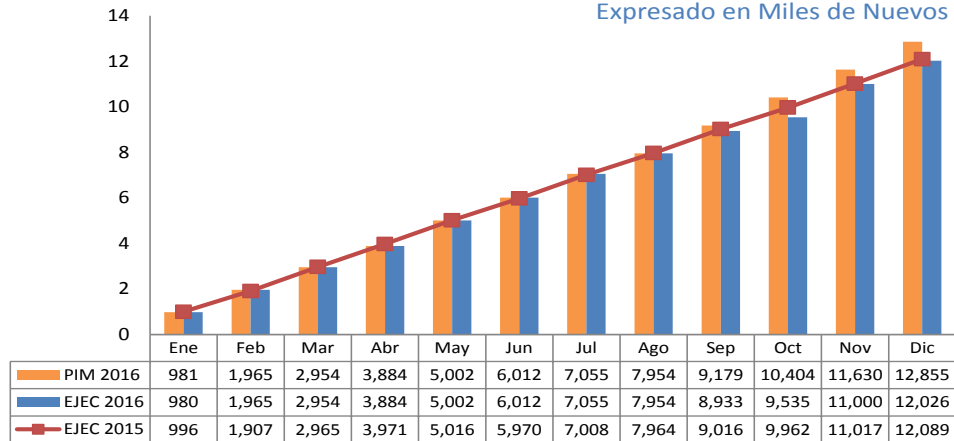
CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

IV TRIMESTRE 2016

Página 5 de 7

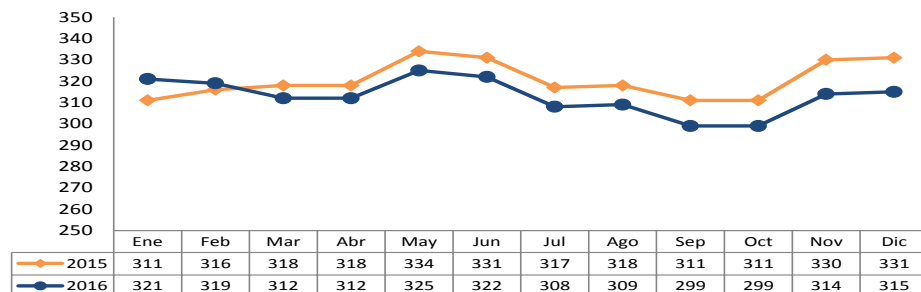
Avance % de Gastos de Personal 2016 Expresado en Miles de Nuevos Soles



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

La Caja; al cierre del IV Trimestre-16, cuenta con un total de 315 colaboradores compuesto por 299 colaboradores contratados y 16 practicantes.

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/ 22,680. Mil; obteniendo un avance de 92.02% en relación a la proyección anual 2016, (S/ 24,646 Mil NS). El rubro de bienes y servicios comprende el mayor número de rubros del presupuesto; así como el mayor porcentaje de participación (59.49%):



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

IV TRIMESTRE 2016

Página 6 de 7

PRESUPUESTO 2016	PIA 2016	PIM 2016	EJECUCION A DIC-16	AVANCE ANUAL %
BIENES Y SERVICIOS	22,842,986	24,645,986	22,679,740	92.02%
COMPRA DE BIENES	466,290	515,290	364,332	70.70%
ALIMENTOS Y BEBIDAS	24,000	53,000	48,046	90.65%
COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFINES	180,000	175,000	122,008	69.72%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	118,000	118,000	66,605	56.44%
COMPRA DE OTROS BIENES	144,290	169,290	127,672	75.42%
CONTRATACION DE SERVICIOS	22,376,696	24,130,696	22,315,409	92.48%
VIAJES	220,000	290,000	250,283	86.30%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, Y PUBLICIDAD	2,177,300	2,385,300	2,153,579	90.29%
SERVICIOS DE LIMPIEZA Y SEGURIDAD	1,318,800	1,478,800	1,402,413	94.83%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDIC. Y REPARACIONES	260,000	370,000	292,319	79.01%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	2,049,200	2,049,200	1,770,676	86.41%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS	14,450,496	15,173,796	14,333,614	94.46%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS	1,900,900	2,383,600	2,112,524	88.63%

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

➤ OTROS GASTOS:

El presente rubro comprende el pago de impuestos y derechos administrativos; el cual al mes de Dic-16 totalizó S/ 1,702 Mil NS, presentando un avance anual del 38.48% respecto a lo presupuestado (4'423 Mil NS). Los gastos más representativos son: El rubro otros gastos que asciende a S/ 686, Mil, Derechos Administrativos (S/ 525, Mil) y aporte a la FEPCMAC (S/ 223, Mil), Tributos a gobiernos locales (S/163, Mil) y contribución a la Superintendencia de Banca y Seguros por S/ 128, Mil.

PRESUPUESTO 2016	PIA 2016	PIM 2016	TOTAL 2016	AVANCE ANUAL %
OTROS GASTOS	6,540,737	4,422,737	1,701,691	38.48%
DERECHOS ADMINISTRATIVOS	427,873	627,873	524,914	83.60%
APORTE FEDERACIÓN PERUANA DE CMACS	235,634	235,634	226,752	96.23%
OTROS TRIBUTOS	13,529	13,529	6,756	49.94%
SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS	108,231	168,231	128,319	76.28%
TRIBUTOS A GOBIERNOS LOCALES	70,479	210,479	163,086	77.48%
OTROS GASTOS	5,684,990	3,099,896	695,746	22.44%

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 IV Trimestre 2016 un total de S/ 5,200 Mil NS para la ejecución de gastos de capital; logrando un avance del 33.03% (S/ 1,718 Mil NS, En cuanto al avance en relación al presupuesto anual (5'200 Mil NS), 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 adquirió una unidad vehicular para apoyo a las áreas de negocios (S/ 118, Mil); ha realizado compras de mobiliario por S/ 148, Mil, equipos computacionales y periféricos (S/.175 Mil); adquisición de licencias ACL Analytics (S/.12 Mil), Software de costeo, Instalación de Software CRO, renovaciones de certificados, entre otros por un monto de S/ 303 Mil.



NOTA INFORMATIVA DE GESTION PRESUPUESTARIA 2016

CMAC – SANTA

ELABORADO POR DEPARTAMENTO DE PLANEAMIENTO E INVESTIGACIÓN

IV TRIMESTRE 2016

Página 7 de 7

PRESUPUESTO 2016	PIA 2016	PIM 2016	TOTAL 2016	AVANCE ANUAL %
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	5,200,000	5,200,000	1,717,599.53	33.03%
EDIFICIOS O UNIDADES NO RESIDENCIALES	3,704,550	3,704,550	962,356.58	25.98%
ADQUISICION DE VEHICULOS	150,000	150,000	117,951.29	78.63%
ADQUISICION DE MAQUINAS Y EQUIPOS	258,000	258,000	0.00	0.00%
ADQUISICION DE MOBILIARIO	213,450	213,450	147,640.00	69.17%
EQUIPOS COMPUTACIONALES Y PERIFERICOS	192,000	192,000	175,217.00	91.26%
EQUIPOS DE COMUNICACIONES PARA REDES INFORMATICAS	292,500	292,500	11,720.90	4.01%
ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS	389,500	389,500	302,713.76	77.72%

Fuente: Presupuesto CMAC SANTA.

Elaboración: Departamento de Planeamiento e Investigación.

3. INDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL

El ratio de eficiencia presupuestal alcanzó un **88.13%** producto de la ejecución total de los gastos (S/ 38,124 Mil NS) en relación a los ingresos presupuestales (S/ 43,261 Mil NS).