



NOTA INFORMATIVA GESTIÓN PRESUPUESTAL

IV TRIMESTRE 2017

RESUMEN EJECUTIVO

El presupuesto de La CMAC SANTA S.A 2017 se gestionó orientado a cumplir con los objetivos y metas establecidas en los planes institucionales de gestión planteados para el presente año; recaudando Ingresos por un total de S/ 39'935 Mil obteniendo un avance del 96% respecto lo proyectado en el PIA 2017 (S/ 41'796 Mil); siendo el 79% (S/ 31'642 Mil) producto de los ingresos por cartera de créditos; la cual cerró al cierre del ejercicio en S/115'587 Mil, variando en -16.79% en relación al cierre del año anterior (S/ 138'906 Mil); principalmente por la contracción de los ingresos debido a la reprogramación de los créditos de las zonas afectadas por el Fenómeno del Niño Costero (S/19'429 Mil) lo cual no permitió percibir los intereses esperados; además de la disminución del saldo de las colocaciones por S/ -14'440 por la venta de las carteras crediticias de las Agencias de Huancayo, Huánuco y Of. Esp. Tingo Maria.

Asimismo, los ingresos diversos ascendieron a S/ 8'036 Mil variando positivamente en 18.86% (S/ +1'275 en relación al cierre del 2016 (S/6'761 Mil)); principalmente por el incremento de S/ + 830 Mil en Ingresos por reversión de provisiones, S/ +5'767 Mil por Ingresos de Cuentas por Cobrar, S/ +1'584 Mil, Otros Ingresos Diversos, los cuales sumaron ingresos extraordinarios por las ventas de la carteras de las agencias de la zona centro oriente por S/ 711 Mil y de la venta de cartera de créditos al FOCMAC (S/ 700 Mil); entre otros ingresos de menor proporción.

El portafolio de inversiones presentó una variación anual donde el capital disminuyó en S/ -2'351 Mil pasando de S/ 47'614 Mil (Dic-16) a S/ 45'262 Mil (Dic-17); reduciendo los montos de Inversión en instrumentos de la Mesa de Tesorería, por el resultado de la disminución del Patrimonio efectivo así como la fluctuación de las tasas negociadas con las contrapartes en relación a las políticas del BCRP.

El gasto de capital totalizó S/ 322 Mil disminuyendo en un 81.28% en relación a lo ejecutado al cierre de Dic-16 (S/ 1'718 Mil), dada la activación de las políticas de austeridad y racionalidad del gasto incluyendo la postergación de las inversiones; no obstante se ha dado énfasis a las acciones que impulsaron directamente al negocio tal como el desarrollo de la Escuela de Micro finanzas 2017, la ejecución de la campaña integral de Marketing, el fortalecimiento de la marca a nivel de la región Ancash a través de la apertura del Centro de Promoción e Información en el distrito de Santa; el cual nos permitirá impulsar las colocaciones a través de nuevos nichos de mercado y atender la necesidad de financiamiento a más Pymes.

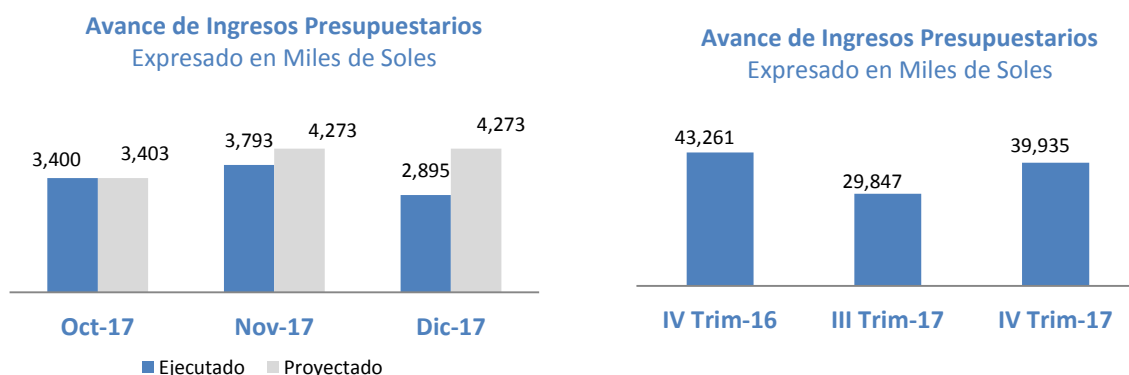
Cabe precisar que la Gestión Administrativa brindó el soporte logístico y los recursos necesarios para el cumplimiento de lo programado en los Planes de Capacitación, Plan de Adquisición y Compras; Planes de visitas de control y de seguimiento a nivel de agencias; así como a los planes de mantenimiento de infraestructura y equipos; entre otros.

En resumen la gestión presupuestal 2017 ha permitido cumplir con las actividades formuladas en el Plan Operativo; el cual obtuvo un nivel de cumplimiento del 97%.

I. GESTIÓN PRESUPUESTAL - IV TRIM-17.

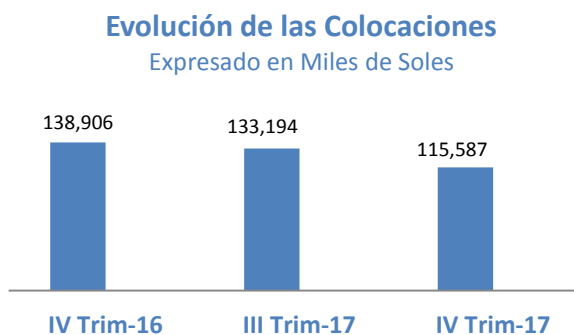
1. INGRESOS PRESUPUESTALES

Los ingresos en el periodo de evaluación ascendieron a S/ 39'935 Mil, presentando un avance del 95.55% respecto al PIM 2017 (S/41'796 Mil). En cuanto a la comparación realizada con el cierre al IV Trim-16 se observó una variación negativa de 7.69% (-S/ 3'326 Mil); producto del impacto económico del fenómeno del niño costero; lo cual afectó el ingreso por intereses de acuerdo al cumplimiento del Oficio N° 10250 emitido por SBS; el cual dispuso la reprogramación de los créditos por la suma de S/19'429 Mil de los clientes ubicados en las zonas afectadas.



El total de ingresos comprenden los intereses ganados por los créditos colocados (S/ 31'642 Mil), Intereses por Diferencial de Cambio (S/ 257 Mil) e Ingresos diversos (S/ 8'036 Mil); siendo el primer rubro la principal fuente de ingresos el cual contribuye con el 79% del total de Ingresos; además de participar con el 21% la partida Otros Ingresos Diversos; la cual se incrementó principalmente por los Ingresos por reversión de provisiones (S/ + 830 Mil), Ingresos de Cuentas por Cobrar (S/ +5,767 Mil) así como por Otros Ingresos (S/ +1'584 Mil), los cuales sumaron ingresos extraordinarios en Abr-17 y Nov-17 dada la negociación de las carteras de las agencias de la zona centro oriente por S/ 711 Mil a Caja Los Andes y de la venta de cartera de créditos al FOCMAC (S/ 700 Mil); entre otros ingresos de menor proporción.

Las colocaciones al cierre del IV Trim-17 totalizaron un saldo de S/115'587 Mil disminuyendo en S/ 17'607 en relación al III Trim-17 (S/.133'194 Mil); producto de la desaceleración de las colocaciones en las zonas afectadas por el Fenómeno del Niño Costero y el redimensionamiento de La Caja; la cual transfirió sus Agencias de Huancayo, Huánuco y Of. Esp. Tingo Maria a Caja Los Andes.



EGRESOS PRESUPUESTALES

Al IV Trim-17 el total de Gastos presupuestales ascendió a S/ 31'041 Mil presentando un avance del 74.27% en relación al PIM (S/.41'796 Mil); el cual fue modificado a nivel de partidas no impactando en las cifras presupuestadas a nivel de rubros ni en el presupuesto global. El Gasto total estuvo compuesto por el 99% en gasto corriente (S/ 30'719 Mil) y 1% (S/ 321 Mil) en adquisición de activos no financieros; cifra inferior a lo ejecutado al IV Trim-16 (S/. 1'718 Mil).



El gasto corriente al cierre al IV Trim-17, totalizó S/ 30'719 Mil; los cuales se desagregaron en los siguientes rubros:

➤ PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

El gasto al cuarto trimestre en este rubro ascendió a S/11'730 Mil presentando un avance anual del 95% respecto al PIM 2017 (S/ 12'292 Mil), debido al cumplimiento del pago de remuneraciones (S/6'730 Mil), beneficios sociales (S/. 4'825 Mil); entre otros (S/174 Mil). Los gastos de personal constituyen el segundo rubro con mayor ejecución participando con el 38% del total del gasto. Cabe precisar que de la comparación con lo ejecutado al IV Trim-16 (S/ 12'026 Mil) se observa una reducción del -2% (S/ -296 Mil).

Evaluación del Rubro: Gastos de Personal y Obligaciones Sociales

Expresado en Miles de Soles

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	PIM 2017	PIM 2017	EJECUTADO 2016	EJECUTADO 2017	% AVANCE ANUAL	VAR ANUAL %
REMUNERACIONES	6,900	6,900	6,846	6,730	98%	-2%
GRATIFICACIONES	1,440	1,443	1,486	1,443	100%	-3%
OTRAS REMUNERAC.	1,080	1,080	912	999	92%	10%
VACACIONES	840	840	951	807	96%	-15%
ESSALUD	768	768	760	748	97%	-2%
CTS	780	780	810	730	94%	-10%
DIETAS	118	126	96	126	100%	31%
AGUINALDOS	150	147	104	98	67%	-5%
UNIFORMES	120	112	59	48	43%	-18%
UTILIDADES	96	96	2	0	0%	-100%
TOTAL	12,292	12,292	12,026	11,730	95%	-2%

Fuente: Presupuesto Institucional 2017

➤ BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en este rubro participan con el 59% del presupuesto total; totalizando a Dic-17 S/.18'274 Mil, el cual representa un avance del 80.42% respecto al PIM 2017 (S/.22'722 Mil). Asimismo; en comparación con el gasto ejecutado al cierre del 2016 (S/.22'680 Mil) este rubro disminuyó en -19.43% equivalente a S/ -4'406 Mil principalmente por la disminución de la ejecución de los gastos en Seguros, Servicios Financieros los cuales disminuyeron en -22% (S/ -3'111 Mil) dada la nueva negociación de las pólizas de seguros; así como el -31% (S/ -658 Mil) en gastos por contratación de servicios profesionales y de -15% (S/ -259 Mil) en Alquileres, dado el recorte de las Agencias de Huancayo, Huánuco y Of. Tingo Maria y la disminución del 12% (S/ - 250 Mil) en gastos por servicios básicos de comunicaciones y publicidad; entre otros de menor cuantía.

Evaluación del Rubro: Compra de Bienes y Contratación de servicios Expresado en Miles de Soles

BIENES Y SERVICIOS	PIA 2017	PIM 2017	EJECUTADO 2016	EJECUTADO 2017	% AVANCE ANUAL	VAR ANUAL %
COMPRA DE BIENES	394	394	364	267	67.77%	-26.78%
COMPRA DE OTROS BIENES	114	114	128	98	86%	-23%
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	76	76	67	69	91%	3%
COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFINES	144	144	122	61	43%	-50%
ALIMENTOS Y BEBIDAS	60	60	48	39	64%	-20%
CONTRATACION DE SERVICIOS	22,328	22,328	22,315	18,007	81%	-19%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SEGUROS	14,703	14,525	14,334	11,222	77%	-22%
SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD Y DIFUSION	2,046	2,176	2,154	1,904	87%	-12%
SERVICIOS DE LIMPIEZA Y SEGURIDAD	1,332	1,530	1,402	1,528	100%	9%
ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	1,704	1,685	1,771	1,512	90%	-15%
SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS	2,039	1,997	2,113	1,455	73%	-31%
VATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISION DE SERVICIO	240	240	250	215	89%	-14%
SERVICIO DE MANTENIMIENTO, ACONDICIONAMIENTO Y REPARACIONES	264	174	292	171	99%	-41%
TOTAL	22,722	22,722	22,680	18,274	80%	-19%

Fuente: Presupuesto Institucional 2017

➤ OTROS GASTOS CORRIENTES:

Este rubro comprende los gastos por impuestos, derechos administrativos y pérdidas en bienes adjudicados; lo cual disminuyó en 57.93% en relación al cierre del año anterior; totalizando en el presente periodo S/ 716 Mil; el cual representa el 2.31% del total del presupuesto. Asimismo en relación al PIM 2017 (S/ 1'132 Mil); este rubro presentó un avance de 63%.

Evaluación del Rubro Otros Gastos Corrientes Expresado en Miles de Soles

OTROS GASTOS	PIA 2017	PIM 2017	EJECUTADO 2016	EJECUTADO 2017	% AVANCE ANUAL	VAR ANUAL %
OTROS GASTOS	456	456	696	366	80%	-47%
DERECHOS ADMINISTRATIVOS	526	526	525	350	66%	-33%
IMPUESTOS	150	150	481	0	0%	-100%
TOTAL	1,132	1,132	1,702	716	63%	-58%

Fuente: Presupuesto Institucional 2017

➤ ADQUISICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Gastos de Capital)

El presupuesto inicial consideró S/5'650 Mil para los gastos de capital y/o adquisición de activos no financieros en el 2017; de lo cual se ejecutó el 5.69% equivalente a S/322 Mil por la adquisición de licencias de Software y soluciones informáticas por la suma de S/243 Mil, así como la adquisición de equipos Informáticos de comunicaciones y mobiliario por un total de S/79 Mil.

Evaluación del Rubro: Gastos por Adquisición de Activos No Financieros Expresado en Miles de Soles

ADQ. DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	PIA 2017	PIM 2017	EJECUTADO 2016	EJECUTADO 2017	% AVANCE ANUAL	VAR ANUAL %
SOFTWARES	500	500	303	243	49%	-20%
ADQUISICION DE VEHICULOS, MAQUINARIAS Y OTROS	1,650	1,650	453	79	5%	-83%
COMPRA DE EDIFICIOS ADMINISTRATIVOS	213	213	0	0	0%	0%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3,287	3,287	962	0	0%	-100%
TOTAL	5,650	5,650	1,718	322	6%	-81%

Fuente: Presupuesto Institucional 2017

II. ÍNDICE DE EFICACIA PRESUPUESTAL

El ratio de Eficacia Presupuestal al IV Trim-17 fue de 77.73%, el cual disminuyó en relación a lo obtenido al cierre del ejercicio anterior (88.68%); el cual se produjo debido a la disminución anual de los gastos pasando de S/38'125 Mil en Dic-16 a S/ 31'041 Mil al cierre de Dic-17; así como de la disminución de los ingresos que disminuyeron de S/ 42,994 Mil a Dic-16 a S/ 39,935 Mil al cierre del 2017.

EFICACIA PRESUPUESTAL		
RUBROS	AL IV TRIM 16	AL IV TRIM 17
INGRESOS	42,994	39,935
GASTOS	38,125	31,041
TOTAL	88.68%	77.73%

III. MODIFICACIONES PRESUPUESTALES AL IV TRIM-17

Al IV Trim-17 no se registraron modificaciones presupuestales a nivel de rubros que alteren la proyección inicial en el PIA 2017, manteniéndose los estimados iniciales proyectados por cada rubro; no obstante, se realizaron anulaciones y habilitaciones entre partidas; las cuales se realizaron de la siguiente manera:

PARTIDA PRESUPUESTAL - INGRESOS	PIA 2017	ANULACIÓN	HABILITACIÓN	PIM 2017
RENTAS DE LA PROPIEDAD	37,206,000	3,450,000		33,756,000
OTROS INGRESOS DIVERSOS	4,589,800		3,450,000	8,039,800
TOTAL	41,795,800	3,450,000	3,450,000	41,795,800

PARTIDA PRESUPUESTAL - GASTOS	PIA 2017	ANULACIÓN	HABILITACIÓN	PIM 2017
PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES		11,080	11,080	
GRATIFICACIONES	1,440,000		2,950	1,442,950
AGUINALDOS	150,000	2,950		147,050
DIETAS DE DIRECTORIO Y DE ORGANISMOS COLEGIADOS	117,600		8,130	125,730
UNIFORME PERSONAL ADMINISTRATIVO	120,000	8,130		111,870
BIENES Y SERVICIOS				
COMPRA DE BIENES		27,099	27,099	
PAPELERIA EN GENERAL, UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	72,000	16,900		55,100
ELECTRICIDAD, ILUMINACION Y ELECTRONICA	3,600		16,900	20,500
SUSCRIPCIONES Y COTIZACIONES	60,000	10,199		49,801
SUMINISTROS DE COMPUTO	48,000		8,818	56,818
MATERIALES DE EMBALAJE	2,412		1,382	3,794
CONTRATACION DE SERVICIOS		1,018,479	1,018,479	
LINEA DIGIRED INTERCONEXION DE AGENCIAS	1,008,000		130,000	1,138,000
SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1,200,000		198,278	1,398,278
REP. DE MANT. DE EDIFICACIONES, OFICINAS Y ESTRUCTURAS	120,000	2,000		118,000
REP. DE MANT. DE VEHICULOS	72,000	54,000		18,000
REP. DE MANT. DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	72,000	34,000		38,000
ALQUILERES DE EDIFICIOS Y ESTRUCTURAS	1,704,000	19,000		1,685,000
GASTOS LEGALES Y JUDICIALES	25,200		2,890	28,090
GASTOS NOTARIALES	120,000	2,890		117,110
CARGOS BANCARIOS	2,502,188	130,000		2,372,188
OTROS SERVICIOS FINANCIEROS	11,000,000	154,115		10,845,885
SEGURO DE VEHICULOS	20,290.00		20,838.37	41,128
SEGURO OBLIGATORIO ACCIDENTES DE TRANSITO (SOAT)	2,215		12,929.72	15,145
OTROS SEGUROS PERSONALES - ACCIDENTES PERS.	556,220	244,656		311,564
OTROS SEGUROS	2,828		154,172	157,000
CONTRA INCENDIO	236,791	211,884		24,907
DESHONESTIDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL	237,656		374,715	612,371
CONSULTORIAS	516,000	154,934		361,066
ASISTENCIA MEDICA	99,600		55,256	154,856
MOVILIDAD	180,000		10,400	190,400
BIENESTAR SOCIAL	18,000	1,000		17,000
OTRAS ATENCIONES AL PERSONAL	0		1,000	1,000
GASTOS DIVERSOS DE DIRECTORIO	24,000		10,000	34,000
GASTOS DIVERSOS DE PROMOCIÓN	300,000	10,000		290,000
PROPINAS PRACTICANTES (Otros Gastos de Personal)	132,000		48,000	180,000
TOTAL		1,056,658	1,056,658	