



NOTA INFORMATIVA GESTIÓN PRESUPUESTAL

I TRIMESTRE 2018

RESUMEN EJECUTIVO

La Nota Informativa de La Caja muestra los resultados de la gestión presupuestaria al I Trim-18.

El Directorio de la Caja del Santa aprobó mediante Acuerdo N° 366 de la Sesión N° 024-2017-O, de fecha 28.12.17, el Presupuesto Institucional 2018, ascendente a S/ 35'547 Mil con el fin de brindar el soporte económico; orientado a cumplir con los objetivos y metas del periodo 2018 plasmadas en sus documentos de gestión. Durante el I Trim-18, lanzó la campaña escolar, la misma que estuvo dirigida a captar créditos Micro y Pequeña Empresa a través de diversos medios de publicidad como prensa y radio; asimismo realizó actividades de promoción, difusión e impulso de sus productos, servicios financieros, así como publicidad de la marca en el programa por el 32° aniversario de vida institucional; Se inició el plan de expansión a nivel de centros de promoción e información, inaugurando en el primer trimestre el CPI San Jacinto, ubicado en el Distrito de Nepeña, a fin de impulsar en esta zona la promoción de créditos. Como resultado de las acciones realizadas durante el I Trim-18, la cartera de créditos sumo S/ 112,923, Mil, mostrando un cumplimiento del 99.47% respecto a las cifras proyectadas (S/ 113,530 Mil); de los cuales el 74% está orientado a nuestro cliente objetivo, mientras que el portafolio de captaciones sumo S/ 147,132 Mil, con un cumplimiento del 96.8% (S/ 151.972, Mil).

Para apoyar la gestión de negocios, se buscó rentabilizar mejor los excedentes de efectivo, a través de la Gestión de la Mesa de Tesorería; proceso que consiste en el análisis de la composición del portafolio de La Caja y la búsqueda de nuevas y mejores alternativas de inversión y de fácil realización en el mercado contribuyendo de esta manera a generar un mayor rendimiento, tal es así que al cierre del I Trim-18, los ingresos de inversiones y disponibles sumo S/. 554 Mil, con un saldo capital de S/. 48,774 Mil.

La Gestión Administrativa durante el I Trim-18, apoyó las metas operativas suministrando los recursos necesarios de personal de acuerdo al cuadro de asignación de personal-CAP, aprobado para el periodo 2018, lo que ha permitido la ejecución de actividades alineadas al Plan Estratégico 2018-2020; siendo las siguientes: Se dio inicio al plan de capacitación para fortalecer las capacidades de los colaboradores; se viene ejecutando los planes de visitas como parte de las labores de seguimiento y control a las agencias, se viene ejecutando el plan de compras de bienes y servicios orientados a garantizar el normal desarrollo de las operaciones renovándose las licencias de software, adquisición de equipos para la adecuación de la infraestructura en comunicaciones y seguridad para la implementación de nuevos proyectos; asimismo se ejecutan los planes de mantenimiento preventivo y correctivo, a través de Logística se cumplió con la atención de los requerimientos de insumos y suministros para la operatividad de los diversos departamentos a nivel institucional. En este primer trimestre como una entidad comprometida con la responsabilidad social La Caja realizó la I Escuela de Micro finanzas la cual insertó a dicho sector de las Instituciones Microfinancieras - IMF's a jóvenes talentos contribuyendo de esta manera con el desarrollo de la economía y de la región.

El presupuesto institucional de ingresos y gastos de La CMAC SANTA S.A. para el año 2018 ascendió a S/ 35'547 Mil; desagregándose éste último en 98% para Gastos Corrientes y 2% en Gastos por adquisición de activos no financieros y/o gastos de capital.

La ejecución del presupuesto en el primer trimestre se realizó dentro de un marco de racionalidad, eficiencia, eficacia y transparencia, tratando de optimizar los recursos humanos, financieros y materiales para lograr una mayor productividad y cumplir con los objetivos y metas institucionales.

Los Ingresos al I Trim-18 ascendieron a S/ 8'053 Mil que representaron un avance del 22.65% en relación al PIA 2018 (S/ 35'547 Mil), producto de los ingresos por la colocación de créditos y operaciones por diferencia de cambio (S/ 6'938 Mil) e ingresos diversos (S/ 1'115 Mil).

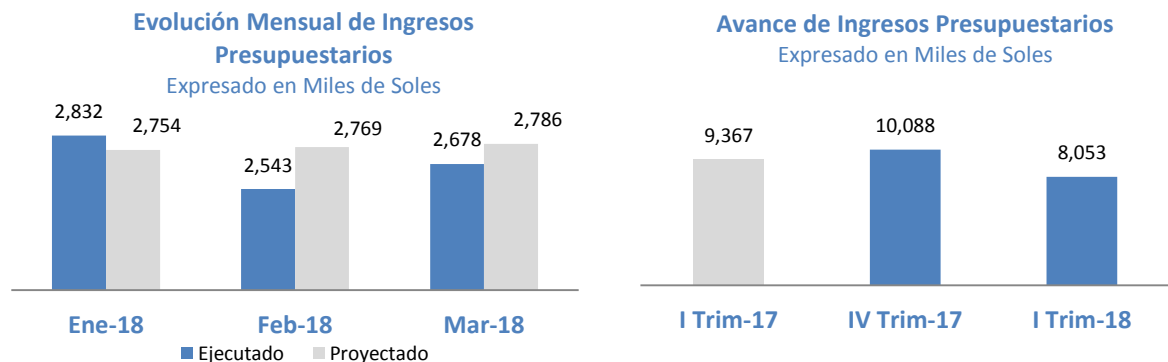
Los gastos al I Trim-18 sumaron un total de S/ 7'011 Mil, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/ 2'847 Mil), Bienes y Servicios (S/ 3'764 Mil), Otros Gastos (S/ 246 Mil) y Adquisición de Activos No Financieros (S/ 153 Mil); sumando un avance global del presupuesto de 19.72% en relación al PIM 2018.

El ratio de Eficacia Presupuestal ascendió a 87.06% como producto de la ejecución de los gastos (S/7'011 Mil) respecto de la ejecución de ingresos presupuestales (S/ 8'053 Mil). Respecto al periodo anterior es superior en 9.33 puntos porcentuales (77.73%),

I. GESTIÓN PRESUPUESTAL - I TRIM-18

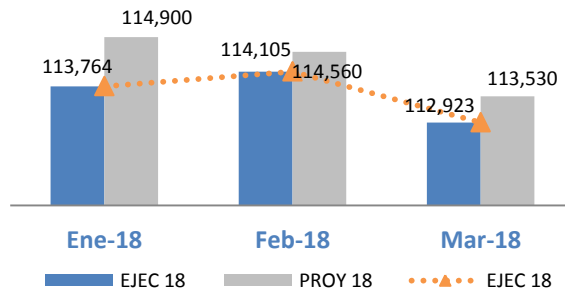
1. INGRESOS PRESUPUESTALES

Los ingresos trimestrales en el periodo de evaluación sumaron un total de S/ 8'053 Mil (S/ 2,832, Mil en Ene-18, S/ 2,543, Mil en Feb-18 y S/ 2,678, Mil en Mar-18) , presentando un avance del 96.91% respecto a lo estimado para el I Trim-18 (S/ 8'309 Mil) y un avance anual del 22.65% en relación al PIA 2018 (S/35'547 Mil) En cuanto a la comparación realizada con el I Trim-17 se observó una variación del -14% (S/ -1'314 Mil) explicado por el cierre de tres (03) oficinas ubicadas en Huancayo, Huánuco y Tingo María producido a partir del mes de Nov-17.



El total de ingresos comprenden los intereses ganados por los créditos colocados (S/ 6'894 Mil), ingresos por operaciones de diferencia de cambio (S/ 43 Mil) e Ingresos diversos (S/ 1'115 Mil); siendo el primer rubro la principal fuente de ingresos de La Caja, el cual contribuye con el 86% del total de Ingresos. En cuanto a la evolución al primer trimestre los ingresos superaron lo proyectado en Enero (103%) sucediendo lo contrario en Febrero (92%) y Marzo (96%); respectivamente. Cabe señalar que los ingresos disminuyeron en el primer trimestre dada la contracción de la cartera de colocaciones.

Evolución de las Colocaciones
Expresado en Miles de Soles

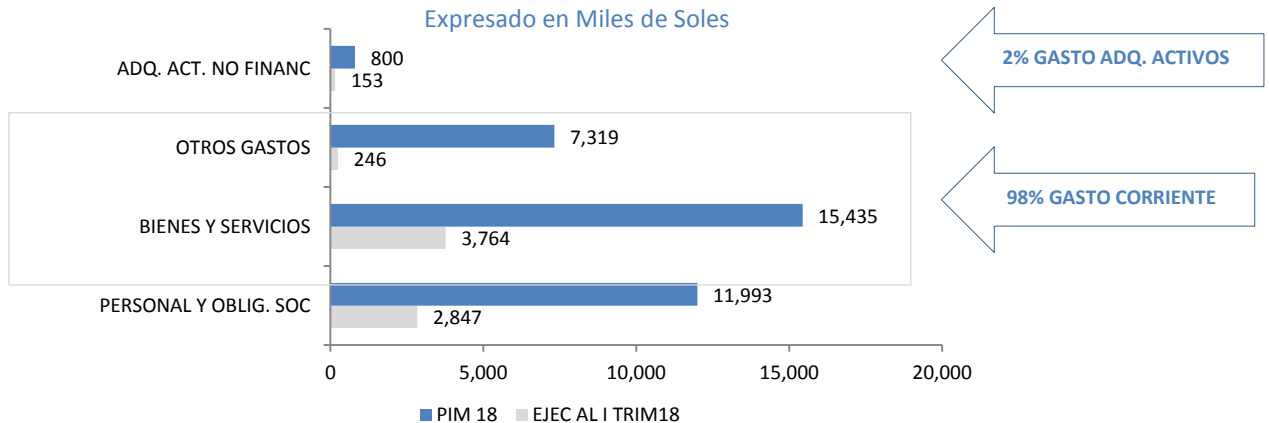


La evolución mensual del saldo de colocaciones en el I Trim-18 se desarrolló de la siguiente manera: S/.113'764 Mil en el mes de Ene-18, S/.114'105 Mil en el mes de Feb-18, y S/.112'923 Mil en el mes de Mar-18.

2. EGRESOS PRESUPUESTALES

Al I Trim-18 el total de egresos presupuestales fue de S/ 7'011 Mil compuesto por el 98% en gasto corriente (S/ 6,858 Mil) cifra que se encuentra dentro de los niveles proyectados (S/ 9,492, mil) y 2% (S/ 153, Mil) en adquisición de activos no financieros, mostrando una brecha de S/ - 681 Mil, respecto a lo proyectado.

Avance de Gastos Presupuestarios
Expresado en Miles de Soles



El gasto corriente al cierre del I Trim-18, totalizó S/ 6'858 Mil presentando un avance trimestral del 72.25% y un avance anual del 19.74% respecto a lo proyectado en el I Trim-18 (S/ 9'492 Mil) y en relación al PIA 2018 (S/34'747 Mil); desagregándose en los siguientes rubros.

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Los gastos trimestrales en este rubro ascendieron a S/ 2'847 Mil registrando una ejecución del 90.59% respecto al PIA para el I Trim-17 (S/ 3'143 Mil), en relación a la proyección anual se observó un avance del 23.74%; este rubro constituye el segundo rubro con mayor ejecución participando con el 42% del total del gasto. Cabe precisar que de la comparación con lo ejecutado en el I Trim-17 se observa una reducción del -8.01% (S/- 237Mil), explicado en el menor número de personal.

Evaluación Trimestral de Gastos De Personal y Obligaciones Sociales Expresado en Miles de Soles

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIA I TRIM 18 (3)	TOTAL (4)	IEI TRIMESTRE (5)=(4/3)	IEI PIA (6)=(4/2)
GASTOS DE PERSONAL	11,720	11,672	3,060	2,789	91.14%	23.89%
Remuneración Básica	6,630	6,630	1,698	1,532	90.25%	23.11%
Gratificaciones	1,317	1,296	337	332	98.73%	25.64%
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Remuneraciones	926	924	231	205	88.78%	22.19%
Compensación Vacacional	699	699	208	193	92.43%	27.56%
Seguridad y Previsión Social	726	726	183	179	98.20%	24.72%
Compensación por tiempo de servicios	615	615	178	178	100.00%	28.96%
Practicantes	85	85	50	40	79.52%	47.32%
Viáticos	180	170	39	39	99.98%	23.03%
Aguinaldos - Canasta	100	100	25	25	99.88%	25.12%
Movilidad	156	142	32	24	72.76%	16.61%
Asistencia médica	156	156	39	20	51.55%	12.89%
Uniformes	60	60	15	11	69.23%	17.77%
Refrigerio	8	8	7	7	99.90%	85.01%
Bienestar social	6	6	2	2	100.00%	25.00%
Atenciones	6	6	2	1	80.22%	21.79%
Capacitación	50	50	13	0	0.00%	0.00%
GASTOS DE DIRECTORIO	328	321	83	58	70.43%	18.24%
Dietas	314	306	77	52	68.31%	17.08%
Gastos Diversos de Directorio	12	12	5	4	96.20%	36.79%
Viáticos al Directorio	2	2	2	2	93.81%	73.31%
TOTAL	12,048	11,993	3,143	2,847	90.59%	23.74%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/.3'764 Mil obteniendo un avance trimestral del 93.40% en relación al PIA I Trim-18 (S/ 4'031 Mil) y un avance anual del 24.39% respecto al PIA 2018 (S/.15'435 Mil), asimismo; en relación al gasto ejecutado en el I Trim-17 (S/ 4,527 Mil) este rubro presentó una disminución del gasto de -17% equivalente a S/ -762 Mil. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de partidas; así como el rubro con mayor participación en el gasto (54%). A nivel de partidas el gasto más representativo se dio en Alquileres (S/324 Mil), servicios de Vigilancia (S/ 297 Mil), Comunicaciones (S/ 240 Mil), Seguros (S/120 Mil) y Otros Servicios (S/ 100 Mil) que comprende los gastos por servicios de mensajería (S/30 Mil), Gastos de Promoción (S/ 25 Mil), Impresos (S/ 14 Mil) y Publicaciones (S/ 13 Mil); entre otros de menor proporción.

Evaluación Trimestral de Gastos por Servicios Recibidos de Terceros
Expresado en Miles de Soles

GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	PIA 2018 (1)	PIA I TRIM 18 (2)	TOTAL (3)	IEI TRIMESTRE (5)=(3/2)	IEI PIA (5)=(3/1)
GASTOS FINANCIEROS	9,366	2,426	2,370	97.69%	25.30%
Gastos por Servicios Financieros	7,854	2,048	2,036	99.44%	25.93%
Otros Servicios Financieros	1,512	378	333	88.21%	22.05%
GASTOS POR CONTRATACIÓN DE SERVICIOS	6,069	1,605	1,395	86.91%	22.98%
Alquileres	1,270	337	324	96.03%	25.47%
Vigilancia y Protección	1,260	315	297	94.20%	23.55%
Comunicaciones	902	269	240	89.35%	26.61%
Seguros	600	150	120	79.81%	19.95%
Otros servicios	568	140	100	71.48%	17.56%
Suministros diversos	185	65	55	85.41%	29.98%
Energía	264	66	55	83.47%	20.87%
Consultorías	120	44	44	99.98%	37.07%
Servicios de Limpieza e Higiene	126	32	30	93.79%	23.87%
Reparación y Mantenimiento	126	37	28	75.68%	22.51%
Honorarios Profesionales	144	36	27	74.25%	18.56%
Gastos Notariales y de Registro	72	24	24	99.98%	33.19%
Sociedades de auditoría	87	22	22	100.00%	25.00%
Publicidad	135	23	12	51.19%	8.53%
Gastos Judiciales	24	11	10	88.20%	40.02%
Suscripciones y cotizaciones	30	8	8	100.00%	27.04%
Transporte	2	1	0	0.00%	0.00%
Gastos de representación	0	0	0	0.00%	0.00%
Gastos de viaje	81	8	0	0.00%	0.00%
Estudios y proyectos	72	18	0	0.00%	0.00%
TOTAL	15,435	4,031	3,764	93.40%	24.39%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

▪ **OTROS GASTOS CORRIENTES:**

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 246 Mil, que representó el 3.37% de la proyección anual (S/7'319 Mil); En comparación con lo ejecutado en el I Trim-17; el gasto de este rubro presentó una variación de -0.21% (S/ -0.51); presentando el mayor avance en las partidas Aporte a la FEPCMAC (82.24%); así como en la partida condonación de créditos (85.85%) y Pérdida de Bienes adjudicados y recuperados (53.29%; entre otros.

Evaluación Trimestral de Otros Gastos
Expresado en Miles de Soles

OTROS GASTOS	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (1)	PIA I TRIM 18 (2)	TOTAL (3)	IEI TRIMESTRE (5)=(3/2)	IEI PIA (5)=(3/1)
TRIBUTOS	818	762	233	98	42.06%	12.86%
Aporte FEPCMAC	72	72	59	59	99.99%	82.24%
Superintendencia de Banca y Seguros	120	100	26	26	99.95%	26.15%
Tributos a gobiernos locales	120	84	21	12	57.17%	14.29%
Otros Tributos	6	6	2	1	39.18%	9.79%
Impuesto General a las Ventas	500	500	125	0	0.00%	0.00%
Otros Gastos	5,683	6,557	2,086	148	7.11%	2.26%
(*) TOTAL	6,501	7,319	2,319	246	10.62%	3.37%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

▪ **ADQUISICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS (Gastos de Capital)**

El presupuesto inicial de apertura consideró para el I Trim-18 un total de S/.800 Mil para la adquisición de activos no financieros; de los cuales se ejecutó el 19.10% (S/153 Mil); producto de la adquisición de compra de mobiliario y equipos (S/126 Mil) y Software (S/ 27 Mil) para la adecuación de la infraestructura en comunicaciones y seguridad necesarios para la implementación de nuevos proyectos.

Evaluación Trimestral de Gastos por Adquisición de Activos No Financieros
Expresado en Miles de Soles

ADQUISICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIA I TRIM 18 (3)	TOTAL (4)	IEI TRIMESTRE (5)=(4/3)	IEI PIA (6)=(4/2)
Mobiliario y Equipo	523	523	127	126	99.46%	24.14%
Equipos de Transporte y Maquinarias	50	50	0	0	0.00%	0.00%
Instalaciones en bienes alquilados	48	48	0	0	0.00%	0.00%
Activos Intangibles	179	179	27	27	100.00%	14.85%
TOTAL	800	800	153	153	99.56%	19.10%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

3. HABILITACIONES Y ANULACIONES

Al cierre del I Trimestre se realizó los siguientes ajustes, manteniéndose el presupuesto global.

GASTOS

GASTOS	PRESUPUESTO 2018			
	PIA (1)	ANULACIÓN	HABILITACIÓN	PIM (2)
GASTOS CORRIENTES	34,746,985			34,746,985
2.1 PERSONAL Y OTRAS OBLIGACIONES SOCIALES	12,048,080	55,100		11,992,980
2.3 BIENES Y SERVICIOS	16,197,619	762,579		15,435,040
2.5 OTROS GASTOS	6,501,286		817,679	7,318,965
GASTOS DE CAPITAL	800,000			800,000
2.6 ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	800,000			800,000
	35,546,985	817,679	817,679	35,546,985