



# NOTA INFORMATIVA GESTIÓN PRESUPUESTAL

II TRIMESTRE 2018

## RESUMEN EJECUTIVO

La Nota Informativa de La Caja muestra los resultados de la gestión presupuestaria al II 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 destinado el 98% para cubrir los Gastos Corrientes y 2% para la adquisición de activos no financieros y/o gastos de capital; con el fin de brindar el soporte económico; orientado a cumplir con los objetivos y metas del periodo 2018. Durante el II Trim-18,; se dio énfasis a las actividades que impactan directamente en el negocio; para ello se continuó con el plan de expansión a nivel de centros de promoción e información, inaugurando el CPI San Jacinto, ubicado en el Distrito de Nepeña, buscando de esta manera intensificar su presencia en la Región Ancash, se lanzó la campaña del "Día de la Madre" y campaña "San Pedrito-Fiestas Patrias"; cuyo objetivo estuvo enfocada al crecimiento de la cartera de créditos destinada a la Micro y Pequeña Empresa; y créditos de Consumo, a través de diversos medios de publicidad como prensa y radio; asimismo realizó actividades de promoción, difusión e impulso de sus productos y servicios financieros, logrando una participación de nuestra cartera objetivo al cierre de Jun-18 del 73% (S/ 82'313 Mil) del total de la cartera; la cual ascendió a S/ 112,280 Mil, cumpliendo en 98.10% respecto a lo proyectado (S/ 114,458 Mil), mientras que el portafolio de captaciones sumo S/146,933 Mil, con un cumplimiento del 98.87% (S/ 148.611, Mil).

Se rentabilizan los excedentes de efectivo que no son colocados a través de alternativas de inversión y de fácil realización en el mercado contribuyendo de esta a la generación de ingresos; tal es así que al cierre del segundo trimestre, los ingresos de inversiones y disponibles sumaron S/. 517 Mil, con un saldo capital de S/. 38,540 Mil.

La Gestión Administrativa durante el II Trim-18, continua brindando el soporte a través de la gestión del Dpto. de Logística; Dpto. de Gestión del Talento Humano y Dpto. de Tecnología de la Información; la cual aporta a través de la ejecución de sus actividades al cumplimiento de las metas operativas suministrando los recursos necesarios de infraestructura, maquinaria, mobiliario y equipo entre otros; así como de número de personal, capacitación y soporte tecnológico lo cual ha permitido impulsar la gestión de colocaciones. Asimismo, se realizaron acciones de supervisión y control preventivo a todo nivel a fin de cumplir con las normas y leyes ligadas a la materia y reducir el índice de observaciones por los entes reguladores.

La Caja del Santa; en calidad de gestor del desarrollo de la Región y comprometida con la Responsabilidad Social; inauguró la I Escuela de Microfinanzas 2018 (Mar-Jul); brindando la oportunidad de insertarse al mercado laboral del sector microfinanciero a nuevos jóvenes talentos.

La ejecución del presupuesto en el segundo trimestre continuó realizándose dentro de un marco de racionalidad, eficiente y transparente ejecutando los gastos en relación a los ingresos recaudados, tratando de optimizar los recursos humanos, financieros y materiales para lograr una mayor productividad.

Los Ingresos al II Trim-18 ascendieron a S/ 16'165 Mil significando un avance del 45.47% en relación al PIM 2018 (S/ 35'547 Mil), producto de los ingresos por la colocación de créditos, operaciones por diferencia de cambio (S/ 13'942 Mil) e ingresos diversos (S/ 2'223 Mil).

Los gastos al II Trim-18 sumaron un total de S/ 14'054 Mil, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/ 5'904 Mil), Bienes y Servicios (S/ 7'327 Mil), Otros Gastos (S/ 577 Mil) y Adquisición de Activos No Financieros (S/ 247 Mil); sumando un avance global del presupuesto de 39.54% en relación al PIM 2018.

El ratio de Eficacia Presupuestal ascendió a 86.94% como producto de la ejecución de los gastos (S/ 14'054 Mil) respecto de la ejecución de ingresos presupuestales (S/ 16'165). Respecto al periodo anterior es menor en 0.12 puntos porcentuales (87.06%).

## I. GESTIÓN PRESUPUESTAL - II TRIM-18

### 1. INGRESOS PRESUPUESTALES

Los ingresos trimestrales en el II Trim-18 sumaron un total de S/ 16'165 Mil, mostrando un avance anual del 22.65%, respecto a las cifras presupuestadas (S/ 35,547, Mil).

#### INGRESOS PRESUPUESTALES

En Miles de Soles

INGRESOS PRESUPUESTARIOS	PRESUPUESTO 2018			EJECUTADO					TOTAL	AVANCE TRIM	AVANCE ANUAL
	PIA	PIM	PIM II TRIM 18	I TRIM 18	Abr-18	May-18	Jun-18	II TRIM 18			
INTERESES POR CONCESIÓN DE PRESTAMOS	30,536	30,536	7,366	6,894	2,308	2,347	2,300	6,955	13,849	94.43%	45.35%
DIFERENCIA DE CAMBIO	235	235	60	43	11	22	16	49	92	81.38%	39.19%
INGRESOS DIVERSOS	4,776	4,776	1,054	1,115	276	353	479	1,108	2,223	105.13%	46.55%
<b>TOTAL</b>	<b>35,547</b>	<b>35,547</b>	<b>8,480</b>	<b>8,053</b>	<b>2,594</b>	<b>2,723</b>	<b>2,795</b>	<b>8,112</b>	<b>16,165</b>	<b>95.67%</b>	<b>45.47%</b>

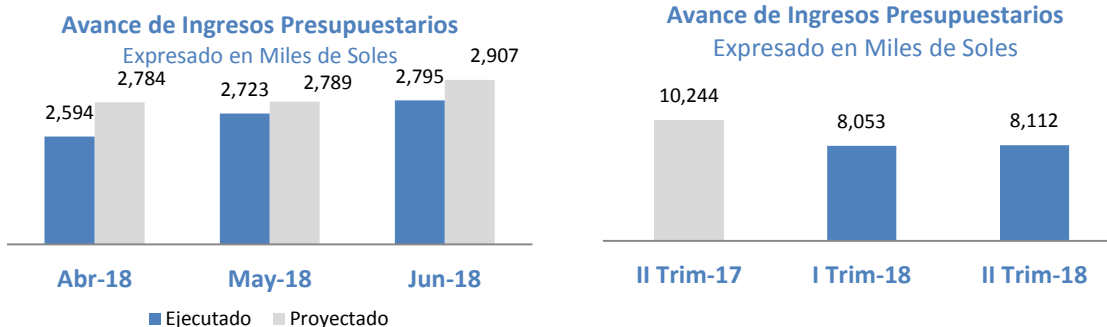
Elaborado por Departamento de Planeamiento e investigación

Fuente: Presupuesto 2018

La evolución mensual de los ingresos presentó una tendencia volátil siendo S/ 2'832 Mil en Ene-18, S/ 2'543, Mil en Feb-18, S/ 2'678, Mil en Mar-18, S/2'594 Mil en Abr-18, S/2'723 Mil en May-18 y S/2'795 Mil en Jun-18. Los ingresos en el II Trim-18 presentaron una brecha respecto a lo proyectado obteniendo un nivel de cumplimiento en Abr, May y Jun de 93%, 98% y 96%; respectivamente.

El total acumulado de los ingresos comprenden los intereses ganados por los créditos colocados (S/ 13'849 Mil), ingresos por operaciones de diferencia de cambio (S/ 92 Mil) e Ingresos diversos (S/ 2'223 Mil); siendo el primer rubro la principal fuente de ingresos de La Caja, el cual contribuye con el 86% del total.

Cabe señalar que los ingresos disminuyeron en el primer trimestre dado la contracción de la cartera de colocaciones que cerró en S/112'280 Mil al cierre del mes de Jun-18. En cuanto a la comparación realizada con el II Trim-17 se observó una variación del -21% (S/ -2'132 Mil) explicado por el redimensionamiento sufrido por La Caja; ante la venta de las carteras de Huánuco, Huancayo y Tingo Maria.



## 2. EGRESOS PRESUPUESTALES

Al II Trim-18 el total de egresos presupuestales fue de S/ 14'054 Mil compuesto por el 98% en gasto corriente (S/ 13,808 Mil) y 2% (S/ 247 Mil) en gastos de capital, cifra que se ubicó dentro de los niveles proyectados para el periodo (S/ 20,011 Mil) El avance global respecto al presupuesto de gastos es de 39.54%.

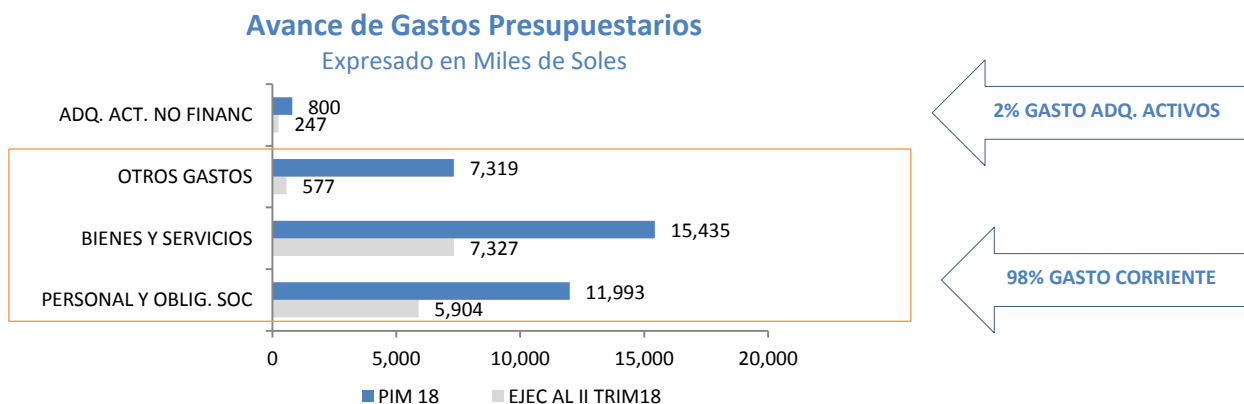
### EGRESOS PRESUPUESTALES

En Miles de Soles

GASTOS PRESUPUESTARIOS	PRESUPUESTO 2018			EJECUCION DE LOS GASTOS					INDICADOR DE EFICACIA		
	PIA (1)	PIM (2)	PIM II TRIM 18 (3)	I TRIM 18	Abr-18	May-18	Jun-18	II TRIM 18	TOTAL (4)	IEI (TRIMESTRE) (5) = (4/3)	IEI (PIA) (6) = (4/2)
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>34,747</b>	<b>34,747</b>	<b>10,193</b>	<b>6,858</b>	<b>2,286</b>	<b>2,159</b>	<b>2,505</b>	<b>6,950</b>	<b>13,808</b>	<b>68.19%</b>	<b>39.74%</b>
PERSONAL Y OTRAS OBLIGACIONES SOCIALES	12,048	11,993	3,181	2,847	1,037	995	1,025	3,057	5,904	96.10%	49.23%
BIENES Y SERVICIOS	16,198	15,435	3,982	3,764	1,201	1,113	1,248	3,562	7,327	89.47%	47.47%
OTROS GASTOS	6,501	7,319	3,030	246	48	50	233	331	577	10.91%	7.88%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>173</b>	<b>153</b>		<b>94</b>		<b>94</b>	<b>247</b>	<b>54.30%</b>	<b>30.83%</b>
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	800	800	173	153		94		94	247	54.30%	30.83%
<b>TOTAL</b>	<b>35,547</b>	<b>35,547</b>	<b>10,365</b>	<b>7,011</b>	<b>2,286</b>	<b>2,252</b>	<b>2,505</b>	<b>7,044</b>	<b>14,054</b>	<b>67.96%</b>	<b>39.54%</b>

Elaborado por Departamento de Planeamiento e investigación

Fuente: Presupuesto 2018



El gasto corriente al cierre del II Trim-18, totalizó S/ 13'808 Mil presentando un avance anual del 39.74% respecto a lo proyectado en el PIM 2018 (S/34'747 Mil); desagregándose en los siguientes rubros.

#### PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

Los gastos trimestrales en este rubro ascendieron a S/ 3'057 Mil registrando una ejecución del 96.10% respecto al PIM para el II Trim-18 (S/ 3'181 Mil), en relación a la proyección anual se observó un avance del 49.23% (S/5'904 Mil); 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 II Trim-17 se observa un incremento del 3.15% (S/ 180Mil), explicado en el incremento de pago de beneficios sociales e incremento del pago de dietas al directorio.

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

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM II TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIMESTRE (6) = (4/3)	IEI PIM (7) = (5/2)
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>11,720</b>	<b>11,657</b>	<b>3,097</b>	<b>2,789</b>	<b>3,004</b>	<b>5,793</b>	<b>97.01%</b>	<b>49.69%</b>
Remuneraciones	8,873	8,785	2,227	2,070	2,172	4,242	97.50%	48.29%
Remuneración Básica	6,630	6,630	1,644	1,532	1,591	3,124	96.79%	47.11%
Gratificaciones	1,317	1,296	347	332	347	679	99.93%	52.38%
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Remuneraciones	926	859	237	205	234	439	98.93%	51.15%
Compensación Vacacional	699	699	232	193	232	425	99.84%	60.76%
Seguridad y Previsión Social	726	726	181	179	172	352	95.21%	48.47%
Compensación por tiempo de servicios	615	615	174	178	174	352	99.89%	57.29%
Otros Gastos de Personal	807	833	281	168	254	422	90.18%	50.68%
Refrigerio	8	18	9	7	9	16	99.60%	85.26%
Uniformes	60	50	16	11	16	26	99.40%	52.75%
Asistencia médica	156	141	37	20	14	34	38.42%	24.30%
Capacitación	50	50	23	0	23	23	98.93%	45.87%
Viáticos	180	170	44	39	39	79	90.42%	46.23%
Atenciones	6	6	3	1	2	4	95.71%	61.70%
Otros gastos	346	397	151	90	150	241	99.83%	60.51%
Movilidad	156	142	41	24	41	64	99.85%	45.41%
Aguinaldos - Canasta	100	100	25	25	25	50	99.50%	50.23%
Practicantes	85	150	83	40	83	123	99.98%	82.02%
Bienestar social	6	6	2	2	2	3	96.77%	50.00%
<b>GASTOS DE DIRECTORIO</b>	<b>328</b>	<b>336</b>	<b>85</b>	<b>58</b>	<b>53</b>	<b>112</b>	<b>62.68%</b>	<b>33.23%</b>
Dietas	314	306	77	52	47	99	60.95%	32.32%
Otros gastos de directorio	14	29	8	6	6	13	78.97%	42.81%
Gastos Diversos de Directorio	12	12	4	4	4	8	99.69%	67.93%
Viaticos al Directorio	2	17	4	2	3	4	61.92%	25.48%
<b>TOTAL</b>	<b>12,048</b>	<b>11,993</b>	<b>3,181</b>	<b>2,847</b>	<b>3,057</b>	<b>5,904</b>	<b>96.10%</b>	<b>49.23%</b>

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

#### BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/.7'327 Mil obteniendo un avance trimestral del 89.47% en relación al PIM II Trim-18 (S/ 3'982 Mil) y un avance anual del 47.47% respecto al PIM 2018 (S/.15'435 Mil), asimismo; en relación al gasto ejecutado en el II Trim-17 (S/ 4,708 Mil) este rubro presentó una disminución del gasto de -24.34% equivalente a S/-1,146 Mil. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de partidas; así como el de mayor participación en el gasto (52%). A nivel de partidas el gasto acumulado más representativo se dio en las partidas relacionadas a los Gastos Financieros y otros de La Caja; el cual asciende a S/4'701 Mil, Alquileres (S/579 Mil), servicios de Vigilancia (S/574 Mil),

Interconexión de Agencias (S/317 Mil), Seguros (S/226 Mil), Energía (S/115 Mil); entre otros de menor proporción.

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

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM II TRIM 1R (3)	I TRIM 18	II TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIM (6) = (4/3)	IEI PIM (7) = (5/2)
Gastos por Servicios Financieros	1,560	7,854	1,984	2,036	1,980	4,017	99.81%	51.14%
Otros Servicios Financieros	8,483	1,512	378	333	351	685	92.90%	45.28%
Alquileres	1,356	1,270	311	324	256	579	82.15%	45.59%
Vigilancia y Protección	1,260	1,260	317	297	278	575	87.80%	45.61%
Interconexión de Agencias	746	746	188	219	98	317	52.17%	42.47%
Seguros	600	600	150	120	106	226	70.85%	37.67%
Energía	264	264	66	55	59	115	89.60%	43.39%
Consultorías	120	120	43	44	33	78	77.69%	64.60%
Gastos diversos de promoción	212	212	60	25	40	65	66.98%	30.87%
Honorarios Profesionales	144	144	41	27	36	63	88.97%	43.59%
Servicios de Limpieza e Higiene	126	126	32	30	29	59	89.72%	46.51%
Publicidad	135	135	42	12	38	50	91.99%	36.95%
Correos y servicios de mensajería	42	82	16	30	16	47	99.61%	56.86%
Sociedades de auditoría	87	87	22	22	22	44	99.54%	50.00%
Gastos Notariales y de Registro	72	72	16	24	13	37	80.37%	51.09%
Suministros de Computo	48	48	24	12	24	35	98.42%	73.69%
Rep. y Mant.de Edificaciones, Oficinas y Estru	84	84	26	13	20	33	79.75%	39.49%
Impresos y Formularios	144	144	36	14	18	32	48.63%	22.19%
Publicaciones	48	48	19	13	19	31	99.43%	65.27%
Bienes No Depreciables	30	40	13	18	13	31	99.80%	77.86%
Combustibles y Carburantes	54	54	15	14	15	29	99.61%	54.23%
Gastos Judiciales	24	44	16	10	16	26	99.37%	58.60%
Traslado de valores	42	42	18	10	15	24	79.23%	57.96%
Servicio de telefonía móvil	84	84	22	8	16	24	71.92%	28.04%
Papelería en General	48	43	14	8	13	21	92.03%	48.97%
Servicio de telefonía fija	72	72	18	13	6	20	36.01%	27.27%
Suscripciones y cotizaciones	30	30	13	8	11	19	84.83%	62.61%
Rep. y Mant.de Vehículos	18	18	8	6	8	15	99.34%	81.06%
Rep. y Mant.de Maquinarias y Equipos	24	24	5	9	3	12	52.04%	50.47%
Servicio de Agua y Desagüe	20	20	5	3	4	7	73.11%	33.29%
Electricidad, Iluminación y Electrónica	4	7	3	3	2	5	97.43%	78.77%
Empastes	12	12	4	1	2	4	71.27%	31.90%
Fotostáticas	16	16	4	3	0	3	7.64%	21.32%
Materiales de Embalaje	1	3	2	0	2	2	94.34%	60.70%
Gastos de representación	0	0	1	0	0	0	18.47%	45.42%
Transporte	0	2	1	0	0	0	0.00%	0.00%
Gastos de viaje	81	21	24	0	0	0	0.00%	0.00%
Estudios y proyectos	72	62	18	0	0	0	0.00%	0.00%
Diarios, Revistas y Otros	2	2	1	0	0	0	0.00%	0.00%
Almacenamiento	32	30	9	0	0	0	0.00%	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>16,198</b>	<b>15,435</b>	<b>3,982</b>	<b>3,764</b>	<b>3,562</b>	<b>7,327</b>	<b>89.47%</b>	<b>47.47%</b>

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

▪ **OTROS GASTOS CORRIENTES:**

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 577 Mil, que representó el 7.88% de la proyección anual (S/7'319 Mil); En comparación con lo ejecutado en el II Trim-17; el gasto de este rubro presentó una variación positiva de 36.33% (S/154); producto del mayor avance en las partidas los Aporte a la FEPCMAC (53.34%); así como la partida condonación de créditos (90.97%) y Pérdida de Bienes adjudicados y recuperados (77.09%); entre otros.

**Evaluación Trimestral de Otros Gastos**

Expresado en Miles de Soles

OTROS GASTOS	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM II TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	TOTAL	IEI TRIM	IEI PIM
<b>TRIBUTOS</b>	<b>818</b>	<b>492</b>	<b>190</b>	<b>98</b>	<b>96</b>	<b>194</b>	<b>50.44%</b>	<b>39.36%</b>
Aporte FEPCMAC	72	203	49	59	49	108	99.70%	53.34%
Superintendencia de Banca y Seguros	120	100	26	26	25	51	99.38%	51.50%
Tributos a gobiernos locales	120	84	24	12	20	32	84.61%	38.52%
Otros Tributos	6	6	1	1	1	1	54.05%	22.92%
Impuesto General a las Ventas	500	99	89	0	0	0	0.00%	0.00%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>5,683</b>	<b>6,827</b>	<b>2,840</b>	<b>148</b>	<b>235</b>	<b>383</b>	<b>8.27%</b>	<b>5.62%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6,501</b>	<b>7,319</b>	<b>3,030</b>	<b>246</b>	<b>331</b>	<b>577</b>	<b>10.91%</b>	<b>7.88%</b>

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

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

El presupuesto inicial de apertura consideró para la adquisición de activos no financieros un total de S/.800 Mil; de los cuales se ejecutó al cierre de Jun-18 un 30.83% (S/247 Mil); producto de la adquisición de compra de mobiliario y equipos (S/220 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

GASTOS DE CAPITAL	PIA 2018	PIM 2018 (1)	PIM II I TRIM 18 (2)	I TRIM 18	II TRIM 18 (3)	TOTAL (4)	IEI TRIMESTRE (5)=(3/2)	IEI PIM (6)=(4/1)
Mobiliario	50	50	7	2	0	2	0.00%	4.00%
Equipos de computación	239	239	98	118	94	212	96.11%	88.86%
Otros bienes y equipos de Oficina	234	234	33	6	0	6	0.00%	2.49%
Equipos de Transporte y Maquinarias	50	50	7	0	0	0	0.00%	0.00%
Instalaciones en bienes alquilados	48	48	7	0	0	0	0.00%	0.00%
Software	179	179	22	27	0	27	0.00%	14.85%
<b>TOTAL</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>173</b>	<b>153</b>	<b>94</b>	<b>247</b>	<b>54.30%</b>	<b>30.83%</b>

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

### 3. HABILITACIONES Y ANULACIONES

En el II Trimestre no se realizaron modificaciones a nivel de rubro manteniéndose el Presupuesto Inicial de Apertura 2018 el cual asciende a S/35'546 Mil para los Ingresos y Gastos.

No obstante en el II Trimestre 2018 se realizaron habilitaciones y anulaciones entre partidas; las cuales se detallan a continuación:

RUBRO PRESUPUESTAL	I MODIFIC 2018	ANUL abr-18	HABIL abr-18	II MODIFIC 2018	ANUL may-18	HABIL may-18	III MODIFIC 2018	ANUL jun-18	HABIL jun-18	IV MODIFIC 2018
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Rem	924			924	66		859			859
Refrigerio	8		10	18			18			18
Uniformes	60	10		50			50			50
Asistencia médica	156			156	15		141			141
Practicantes	85			85		66	150			150
Diets	306			306			306			306
Viáticos al Directorio	2			2		15	17			17
Papelería en General	48			48	5		43			43
Electricidad, Iluminación y Electrónica	4			4		3	7			7
Materiales de Embalaje	1			1		2	3			3
Bienes No Depreciables	30			30			30		10	40
Gastos Judiciales	24			24			24		20	44
Gastos de viaje	81			81			81	60		21
Estudios y proyectos	72			72			72	10		62
Correos y servicios de mensajería	42			42			42		40	82
Impuesto General a las Ventas	500	131		369	20		349	250		99
Aporte FEPCMAC	72		131	203			203			203
Pérdida en bienes adjudicados y recuperados	30			30		20	50		250	300
<b>TOTAL</b>		<b>141</b>	<b>141</b>		<b>106</b>	<b>106</b>		<b>320</b>	<b>320</b>	