



NOTA INFORMATIVA GESTIÓN PRESUPUESTAL

III TRIMESTRE 2018

RESUMEN EJECUTIVO

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 destinando el 98% para cubrir los Gastos Corrientes y 2% para 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; no obstante ante el resultado obtenido al cierre de Jul-18 (S/ -2'534 Mil); La Caja aprobó en Ago-18 el nuevo Plan de Acción el cual redefinió las actividades de los planes el cual permitirá reducir las brechas y por ende obtener la mejora en los resultados a Dic-18.

En tal sentido en el III Trim-18, la gestión presupuestal dio énfasis a brindar el soporte económico para el cumplimiento de las actividades de los planes operativos y de acción de los departamentos relacionados directamente a la gestión del negocio; la cual representa la principal fuente de ingresos financieros de La Caja; tal es así que dentro de esa perspectiva y en la búsqueda de recuperar su liderazgo dentro de la Región La Caja en el trimestre abrió su tercer CPI-Centro de Promoción e Información; el cual se encuentran ubicado en el Centro Comercial Mall Plaza de Chimbote; asimismo, en Jul-18 se culminó con la campaña de "Fiestas Patrias" y en el mes de Set-18 se lanzó la campaña de créditos "Navidad 2018" a través de radio, televisión, paneles publicitarios; entre otros; impulsando directamente el crecimiento de las carteras de microempresa (S/ 30'108 Mil) y consumo (S/ 18'236 Mil) a través de nuevos productos como "Renueva Tu Casa" e "Inyecta Consumo"; lo cual contribuyó a generar un saldo de colocaciones de S/ 105' 403 Mil.

Enfocados en la generación de ingresos; la gestión presupuestal logró impulsar la venta de inmuebles adjudicados, logrando vender durante el III Trim-18 cuatro predios por un total de S/ 207 Mil. Asimismo a fin de contribuir con la Gestión Administrativa se realizó la clausura de la Escuela de Microfinanzas 2018 en Jul-18; la cual permitió contar con nuevos talentos con las competencias requeridas para una óptima gestión crediticia en el Dpto. de Negocios. Asimismo, se priorizó los requerimientos de los departamentos de Negocios, Recuperaciones, Marketing, Logística; Gestión del Talento Humano y de Tecnología de la Información; para el cumplimiento de sus actividades y por ende al alcance de las metas especificadas en los planes institucionales. Asimismo, se brindó el soporte económico para realizar las 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.

El presupuesto en el tercer trimestre continuó ejecutándose dentro de un marco de racionalidad, eficiente y transparente considerando los gastos en relación a los ingresos recaudados, tratando de optimizar los recursos humanos, financieros y materiales para lograr una mayor eficiencia presupuestal.

Los Ingresos al III Trim-18 ascendieron a S/ 24'478 Mil significando un avance del 68.86% en relación al PIM 2018 (S/ 35'547 Mil), producto de los ingresos por la colocación de créditos, operaciones por diferencia de cambio (S/ 20'784 Mil) e ingresos diversos (S/ 3'694 Mil).

Los gastos al III Trim-18 sumaron un total de S/ 20'738 Mil, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/ 8'823 Mil), Bienes y Servicios (S/ 10'865 Mil), Otros Gastos (S/ 802 Mil) y Adquisición de Activos No Financieros (S/ 249 Mil); sumando un avance global del presupuesto de 58.34% en relación al PIM 2018.

El ratio de Eficacia Presupuestal ascendió a 84.72% como producto de la ejecución de los gastos (S/20'738 Mil) respecto de la ejecución de ingresos presupuestales (S/ 24'478). Respecto al periodo anterior es menor en 2.22 puntos porcentuales (86.94%).

I. GESTIÓN PRESUPUESTAL - III TRIM-18

1. INGRESOS PRESUPUESTALES

Los ingresos trimestrales en el III Trim-18 sumaron un total de S/ 24'478 Mil, mostrando un avance anual del 68.86%, 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 III TRIM 18	I TRIM 18	II TRIM 18	Jul-18	Ago-18	Sep-18	III TRIM 18			
INTERESES POR CONCESIÓN DE PRESTAMOS	30,536	30,536	8,013	6,894	6,955	2,326	2,276	2,191	6,794	20,644	84.79%	67.60%
DIFERENCIA DE CAMBIO	235	235	60	43	49	15	20	14	48	140	80.33%	59.70%
INGRESOS DIVERSOS	4,776	4,776	1,054	1,115	1,108	442	466	563	1,471	3,694	139.56%	77.35%
TOTAL	35,547	35,547	9,127	8,053	8,112	2,783	2,763	2,768	8,313	24,478	91.08%	68.86%

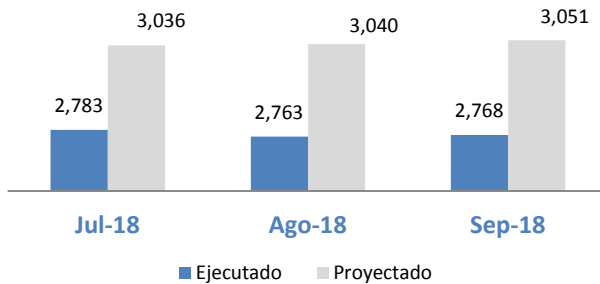
Elaborado por Departamento de Planeamiento e investigación
Fuente: Presupuesto 2018

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, S/2'783 Mil en Jul-18, S/ 2'763 Mil en Ago-18 y S/2'768 Mil en Sep-18. Los ingresos en el III Trim-18 presentaron una brecha respecto a lo proyectado obteniendo un nivel de cumplimiento mensual en Jul, Ago y Sep de 92%, 91% y 91%; respectivamente.

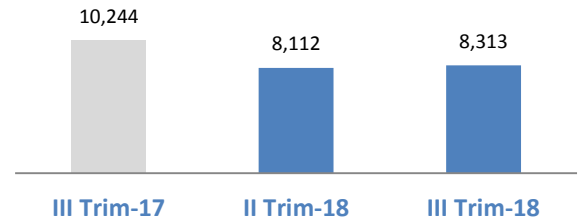
El total acumulado de los ingresos comprenden los intereses ganados por los créditos colocados (S/ 20'644 Mil), ingresos por operaciones de diferencia de cambio (S/ 140 Mil) e Ingresos diversos (S/ 3'694 Mil); siendo el primer rubro la principal fuente de ingresos de La Caja, el cual contribuye con el 84% del total.

Cabe señalar que los ingresos en el tercer trimestre totalizaron S/8'313 variando en 2.48% (S/ +201 Mil), respecto al trimestre anterior (S/8'112 Mil); debido a la mayor generación de ingresos diversos tales como: ingresos por comisiones de venta de seguros, ventas de inmuebles y operaciones de reporte; entre otros; cerrando en dicha partida con S/1'471 cifra mayor a lo recaudado en el segundo trimestre (S/1'108).

Avance de Ingresos Presupuestarios
Expresado en Miles de Soles



Avance de Ingresos Presupuestarios
Expresado en Miles de Soles



2. EGRESOS PRESUPUESTALES

Al III Trim-18 el total de egresos presupuestales fue de S/ 20'738 Mil compuesto por el 99% en gasto corriente y S/249 Mil que representa el 1% en gastos de capital; cifra que se ubicó dentro de los niveles proyectados para el periodo (S/ 29,010 Mil) El avance global respecto al presupuesto de gastos es de 58.34%.

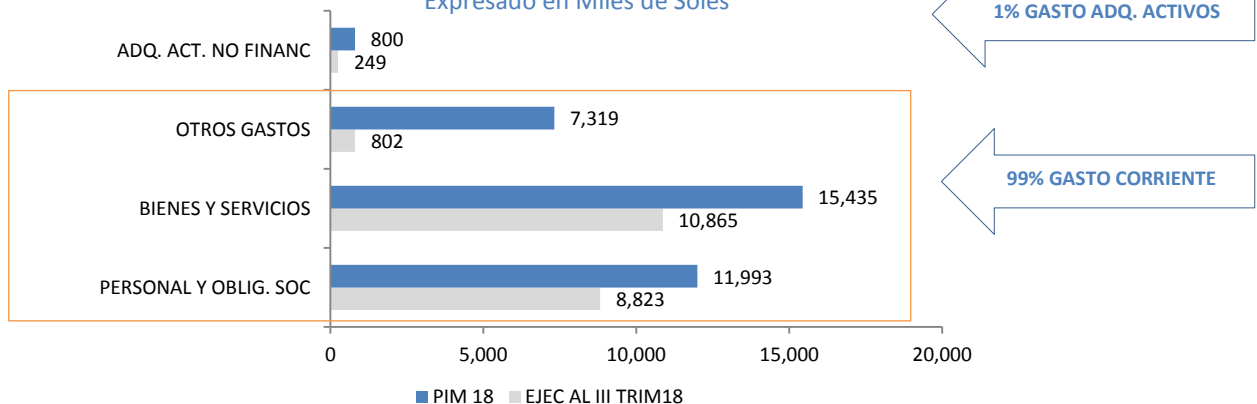
EGRESOS PRESUPUESTALES

En Miles de Soles

GASTOS PRESUPUESTARIOS	PRESUPUESTO 2018			EJECUCION DE LOS GASTOS			INDICADOR DE EFICACIA		
	PIA (1)	PIM (2)	PIM III TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	III TRIM 18	TOTAL (4)	IEI (TRIMESTRE) (5) = (4/3)	IEI (PIA) (6) = (4/2)
GASTOS CORRIENTES	34,747	34,747	8,777	6,858	6,950	6,681	20,489	76.12%	58.97%
PERSONAL Y OTRAS OBLIGACIONES SOCIALES	12,048	11,993	3,032	2,847	3,057	2,918	8,823	96.25%	73.56%
BIENES Y SERVICIOS	16,198	15,435	3,972	3,764	3,562	3,538	10,865	89.08%	70.39%
OTROS GASTOS	6,501	7,319	1,773	246	331	225	802	12.70%	10.96%
GASTOS DE CAPITAL	800	800	221	153	94	2	249	0.85%	31.06%
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	800	800	221	153	94	2	249	0.85%	31.06%
TOTAL	35,547	35,547	8,998	7,011	7,044	6,683	20,738	74.27%	58.34%

Elaborado por Departamento de Planeamiento e investigación
Fuente: Presupuesto 2018

Avance Anual de Gastos Presupuestarios
Expresado en Miles de Soles



El gasto corriente al cierre del III Trim-18, totalizó S/ 20'489 Mil presentando un avance anual del 58.97% respecto a lo proyectado en el PIM 2018 (S/ 34'747 Mil); desagregándose en los siguientes rubros.

PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

En este rubro los gastos trimestrales descendieron a S/ 2'918 Mil y registraron una ejecución del 96.23% respecto al PIM para el III Trim-18 (S/ 3'033 Mil), en relación a la proyección anual se observó un avance del 73.56% (S/8'823 Mil); este rubro constituye el segundo rubro con mayor ejecución participando con el 43% del total del gasto. Cabe precisar que de la comparación con lo ejecutado en el III Trim-17 se observa una disminución de S/389 Mil (-11.76%), explicado por el decrecimiento de los gastos en planilla debido a la disminución del número de trabajadores que pasó de 328 en Set-17 a 283 al cierre de Set-18; dado el cierre de las agencias de Huancayo, Huánuco y Tingo Maria.

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

RUBRO PRESUPUESTAL	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM III TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	III TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIMESTRE (6)= 4/3	IEI PIM (7)= 5/23
GASTOS DE PERSONAL	11,720	11,657	2,931	2,789	3,004	2,850	8,643	97.24%	74.14%
Remuneraciones	8,873	8,785	2,263	2,070	2,172	2,141	6,382	94.59%	72.65%
Remuneración Básica	6,630	6,630	1,733	1,532	1,591	1,613	4,736	93.04%	71.44%
Gratificaciones	1,317	1,296	333	332	347	333	1,012	100.00%	78.05%
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Remuneraciones	926	859	210	205	234	195	634	92.93%	73.87%
Compensación Vacacional	699	699	160	193	232	160	585	100.00%	83.64%
Seguridad y Previsión Social	726	726	185	179	172	177	529	95.30%	72.80%
Compensación por tiempo de servicios	615	615	184	178	174	184	537	100.00%	87.26%
Otros Gastos de Personal	807	833	211	168	254	189	611	89.27%	73.31%
Refrigerio	8	33	8	7	9	7	22	81.35%	67.12%
Uniformes	60	50	13	11	16	10	36	74.59%	72.75%
Asistencia médica	156	76	21	20	14	16	50	77.57%	66.28%
Capacitación	50	50	13	0	23	7	30	54.66%	60.02%
Viáticos	180	170	44	39	39	39	118	90.23%	69.40%
Atenciones	6	6	2	1	2	2	6	100.00%	95.89%
Otros gastos	346	447	111	90	150	107	348	96.45%	77.70%
Movilidad	156	142	43	24	41	43	107	100.00%	75.63%
Aguinaldos - Canasta	100	100	25	25	25	25	75	100.00%	75.23%
Practicantes	85	200	44	40	83	38	161	85.31%	80.37%
Bienestar social	6	6	2	2	2	2	5	100.00%	78.26%
Otras atenciones al personal	0	0	0	0	0	0	0	93.68%	93.68%
GASTOS DE DIRECTORIO	328	336	102	58	53	68	180	67.06%	53.61%
Diarias	314	293	93	52	47	55	154	59.40%	52.59%
Otros gastos de directorio	14	42	17	6	6	13	26	76.30%	60.70%
Gastos Diversos de Directorio	12	25	12	4	4	11	19	93.67%	77.75%
Viáticos al Directorio	2	17	5	1.76	3	2	6	35.97%	36.20%
	12,048	11,993	3,033	2,847	3,057	2,918	8,823	96.23%	73.56%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/.10'865 Mil obteniendo un avance trimestral del 89.08% en relación al PIM III Trim-18 (S/ 3'972 Mil) y un avance anual del 70.39% respecto al PIM 2018 (S/.15'435 Mil), asimismo; en relación al gasto ejecutado en el III Trim-17 (S/ 4,364 Mil) este rubro presentó una disminución del gasto de 18.93% equivalente a S/- 826 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/6'970 Mil, Alquileres (S/840 Mil), servicios de Vigilancia (S/810 Mil),

Interconexión de Agencias (S/462 Mil), Seguros (S/352 Mil), Energía (S/165 Mil); entre otros de menor proporción.

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

RUBRO PRESUPUESTAL	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	III TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIM (6)=(4/3)	IEI PIM (7)=(5/2)
Gastos por Servicios Financieros	1,560	7,854	1,961	2,036	1,980	1,961	5,978	100.00%	76.11%
Otros Servicios Financieros	8,483	1,512	395	333	351	308	992	77.81%	65.62%
Alquileres	1,356	1,210	328	324	256	261	840	79.54%	69.41%
Vigilancia y Protección	1,260	1,260	334	297	278	235	810	70.44%	64.28%
Interconexión de Agencias	746	746	201	219	98	146	462	72.54%	61.99%
Seguros	600	600	176	120	106	126	352	71.53%	58.67%
Energía	264	264	70	55	59	50	165	72.42%	62.48%
Consultorías	120	180	46	44	33	46	123	100.00%	68.35%
Honorarios Profesionales	144	144	38	27	36	29	91	75.11%	63.53%
Servicios de Limpieza e Higiene	126	126	35	30	29	31	89	88.68%	70.83%
Gastos diversos de promoción	212	212	67	25	40	21	87	32.06%	40.94%
Correos y servicios de mensajería	42	82	24	30	16	24	71	100.00%	86.74%
Publicidad	135	135	38	12	38	16	66	41.83%	48.70%
Sociedades de auditoría	87	87	22	22	22	22	65	100.00%	75.00%
Traslado de valores	42	100	40	10	15	40	64	100.00%	64.22%
Impresos y Formularios	144	118	42	14	18	27	59	64.56%	50.08%
Suministros de Computo	48	68	21	12	24	21	56	99.68%	82.26%
Gastos Notariales y de Registro	72	72	20	24	13	18	55	92.14%	76.06%
Gastos Judiciales	24	69	29	10	16	29	54	100.00%	78.73%
Servicio de telefonía móvil	84	84	33	8	16	28	51	85.13%	61.07%
Rep. y Mant.de Edificaciones, Oficinas y Estructuras	84	84	25	13	20	18	51	72.48%	60.96%
Combustibles y Carburantes	54	54	14	14	15	14	43	100.00%	80.03%
Bienes No Depreciables	30	50	16	18	13	11	42	70.16%	84.91%
Publicaciones	48	48	9	13	19	9	40	100.00%	83.08%
Papelería en General	48	33	11	8	13	9	30	84.09%	90.61%
Suscripciones y cotizaciones	30	30	10	8	11	8	27	85.47%	90.06%
Servicio de telefonía fija	72	64	22	13	6	7	27	30.79%	41.77%
Rep. y Mant.de Vehiculos	18	27	6	6	8	6	20	97.75%	76.86%
Rep. y Mant.de Maquinarias y Equipos	24	24	7	9	3	6	18	87.65%	76.83%
Servicio de Agua y Desagüe	20	20	7	3	4	6	13	84.93%	63.07%
Electricidad, Iluminación y Electrónica	4	13	4	3	2	3	8	75.03%	62.67%
Empastes	12	12	3	1	2	1	5	37.81%	42.26%
Fotostáticas	16	16	5	3	0	2	5	30.66%	31.43%
Materiales de Embalaje	1	3	1	0	2	1	3	100.00%	90.02%
Gastos de representación	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	45.42%
Transporte	0	2	1	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Gastos de viaje	81	0	4	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Estudios y proyectos	72	0	12	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Diarios, Revistas y Otros	2	2	1	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Almacenamiento	32	30	12	0	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL	16,198	15,435	3,972	3,764	3,562	3,538	10,865	89.08%	70.39%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

▪ **OTROS GASTOS CORRIENTES:**

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 802 Mil, que representó el 10.96% de la proyección anual (S/7'319 Mil); En comparación con lo ejecutado en el III Trim-17; el gasto de este rubro presentó una variación positiva de 42.88% (S/+241 Mil); producto del incremento en el Aporte a la FEPCMAC; el cual presentó un avance anual del 77.55%; así como la Contribución a SBS (76.55%) y Tributos a gobiernos Locales (71.72%)..

Evaluación Trimestral de Otros Gastos

Expresado en Miles de Soles

RUBRO PRESUPUESTAL	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM III TRIM 18 (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	III TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIM (6)=(4/3)	IEI PIM (7)=(5/2)
TRIBUTOS	818	402	107	98	96	103	296	96.03%	73.72%
Aporte FEPCMAC	72	203	49	59	49	49	158	100.00%	77.55%
Superintendencia de Banca y Seguros	120	100	25	26	25	25	77	100.00%	76.55%
Tributos a gobiernos locales	120	84	30	12	20	28	60	94.07%	71.72%
Otros Tributos	6	6	1	1	1	1	2	42.41%	31.98%
Impuesto General a las Ventas	500	9	3	0	0	0	0	0.00%	0.00%
OTROS GASTOS	5,683	6,917	1,666	148	235	122	506	98.85%	86.65%
TOTAL	6,501	7,319	1,773	246	331	225	802	12.70%	10.96%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

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

En el III Trim-18, este rubro se encontró racionalizado a efectos de dar cumplimiento a las políticas de austeridad vigentes en la Institución; no obstante ante los proyectos de expansión de nuestros nuevos puntos de venta La Caja realizó una inversión mínima para compra de Mobiliario por S/2 Mil; acumulando un gasto total de S/249 Mil al cierre de Sep-18. El avance más representativo en este rubro se dio en la partida de Adquisición de Equipos de Cómputo realizada en el I Trim-18 siendo de 88.86%, seguido de la adquisición de Software por la compra de licencias (14.85%), además de la compra de mobiliario (7.76%) y otros bienes y equipos de oficina (2.49%).

Evaluación Trimestral de Gastos por Adquisición de Activos No Financieros

Expresado en Miles de Soles

RUBRO PRESUPUESTAL	PIA 2018 (1)	PIM 2018 (2)	PIM III (3)	I TRIM 18	II TRIM 18	III TRIM 18 (4)	TOTAL (5)	IEI TRIM (6)=(4/3)	IEI PIM (7)=(5/2)
Mobiliario	50	50	19	2	0	2	4	9.79%	7.76%
Equipos de computación	239	239	11	118	94	0	212	0.00%	88.86%
Otros bienes y equipos de Oficina	234	234	91	6	0	0	6	0.00%	2.49%
Maquinarias	50	50	20	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Instalaciones en propiedades alquiladas	48	48	19	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Software	179	179	61	27	0	0	27	0.00%	14.85%
TOTAL	800	800	221	153	94	2	249	0.85%	31.06%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

3. HABILITACIONES Y ANULACIONES

En el III 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 III 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	I MODIFIC 2018	ANUL may-18	HABIL may-18	II MODIFIC 2018	ANUL jun-18	HABIL jun-18	V MODIFIC 2018
Otros gastos variables y ocasionales	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
Dietas	306			306			306			306
Viaticos 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
TOTAL		141	141		106	106		320	320	