



NOTA INFORMATIVA GESTIÓN PRESUPUESTAL

I TRIMESTRE 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La Nota Informativa de La Caja muestra los resultados de la gestión presupuestaria al I Trim-19.

El Directorio de la Caja del Santa aprobó mediante Acuerdo N° 308 de la Sesión N° 023-2018-O, de fecha 11.12.18, el Presupuesto Institucional 2019 compuesto por el presupuesto de Ingresos ascendente a S/ 31'314 Mil y el presupuesto de Gastos por S/ 27'020 Mil con el fin de brindar el soporte económico; orientado a cumplir con los objetivos y metas del periodo 2019 planificadas en sus documentos de gestión. Durante el I Trim-19, se inició la campaña integral de créditos lanzando la Campaña Escolar que promovió la colocación de créditos Micro y Pequeña Empresa; así como la campaña "Renueva Tu Casa"; que permitió colocar microcréditos de tipo multiuso para mejorar sus viviendas a través de la instalación de conexiones de agua y saneamiento así como el reforzamiento de los techos ante los pronósticos de lluvias; dichas campañas se promocionaron a través de diversos medios de comunicación y publicidad; de esta misma manera se ha impulsado la captación de los productos pasivos y servicios financieros.. Como resultado de las acciones realizadas durante el I Trim-19, la cartera de créditos sumo S/ 95'319 Mil, mostrando un cumplimiento del 95.23% respecto a las cifras proyectadas (S/ 100,095 Mil); de los cuales el 57% está orientado a nuestro público objetivo, mientras que el portafolio de captaciones sumo S/ 141,589 Mil, con un cumplimiento del 102.80% (S/ 137.734 Mil).

Con la finalidad de contribuir a la gestión de negocios, se buscó rentabilizar mejor los excedentes de efectivo, a través de la Gestión de la Mesa de Tesorería; cuyo proceso 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-19, los ingresos de inversiones y disponibles sumaron S/. 568 Mil, con un saldo capital de S/. 33,633 Mil.

La Gestión Administrativa durante el I Trim-19, apoyó las metas operativas suministrando los recursos necesarios de personal de acuerdo al cuadro de asignación de personal-CAP; por lo cual se ha desarrollado la "Escuela de Asesores de Negocios" para potenciar sus capacidades y reclutar a nuevos talentos como parte del Dpto. de Negocios, además se continuo con la ejecución de las actividades del PEI 2019-2021; tales como la ejecución del plan de capacitación para fortalecer las capacidades de los colaboradores; el desarrollo del plan de visitas como parte de las labores de seguimiento y control a las agencias, además de la ejecución del plan de compras de bienes y servicios orientados a garantizar el normal desarrollo de las operaciones renovándose las licencias de software, adquisición de mobiliario y equipos de acuerdo a la necesidad para la mejora de los procesos; asimismo se iniciaron las visitas de control de mantenimiento preventivo y correctivo de instalaciones a nivel de agencias, se cumplió con la atención de los requerimientos de insumos y suministros para la operatividad de los diversos departamentos a nivel institucional.

El presupuesto institucional de La CMAC SANTA S.A. para el año 2019 consideró un total de S/ 31'314 Mil para ingresos y S/ 27'020 Mil para el presupuesto de Gastos; desagregándose éste último en 94% para Gastos Corrientes y 6% 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-19 ascendieron a S/ 7'586 Mil que representaron un avance del 24.23% en relación al PIM 2019 (S/ 6'267 Mil), producto de los ingresos por la colocación de créditos y operaciones por diferencia de cambio (S/ 34 Mil) e ingresos diversos (S/ 1'285 Mil).

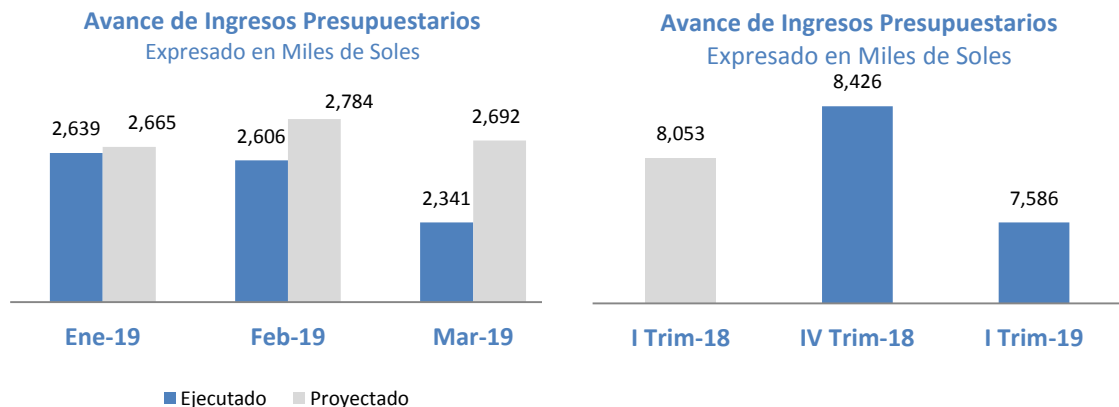
Los gastos al I Trim-19 sumaron un total de S/ 6'613 Mil, comprendiendo los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales (S/ 2'646 Mil), Bienes y Servicios (S/ 3'468 Mil), Otros Gastos (S/ 486 Mil) y Adquisición de Activos No Financieros (S/ 13 Mil); sumando un avance global del presupuesto de 24.48% en relación al PIM 2019 (S/27'020 Mil).

El ratio de Eficacia Presupuestal ascendió a 87.17% como producto de la ejecución de los gastos (S/6'613 Mil) respecto de la ejecución de ingresos presupuestales (S/ 7'586 Mil).Respecto al periodo anterior es superior en 0.11 puntos porcentuales (87.06%).

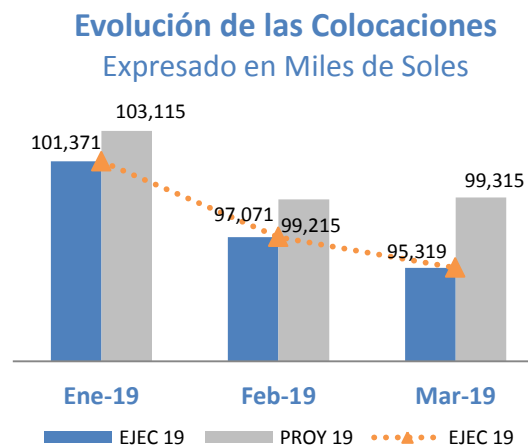
I. GESTIÓN PRESUPUESTAL - I TRIM-19

1. INGRESOS PRESUPUESTALES

Los ingresos trimestrales en el periodo de evaluación sumaron un total de S/ 7'586 Mil (S/ 2,639, Mil en Ene-19, S/ 2,606, Mil en Feb-19 y S/ 2,341, Mil en Mar-19) , presentando un avance del 93.19% respecto a lo estimado para el I Trim-19 (S/ 8'140 Mil) y un avance anual del 24.23% en relación al PIM 2019 (S/31'314 Mil) En cuanto a la comparación realizada con el I Trim-18 se observó una variación del -5.79% (S/ -466 Mil); producto de la disminución de los ingresos por intereses de créditos reduciéndose la cartera de colocaciones de S/ 112'923 Mil en Mar-18 a S/ 95'318,907 Mil en Mar-19.



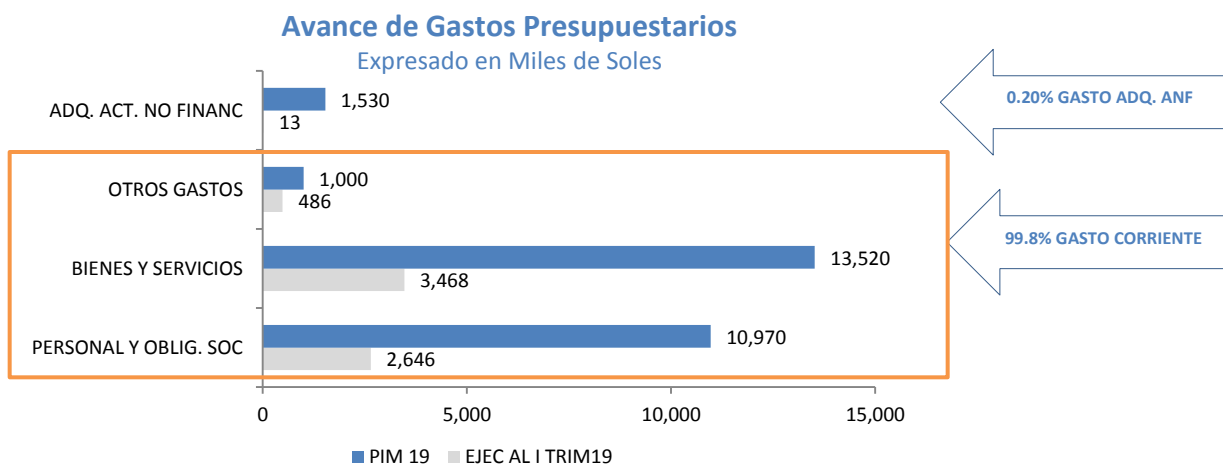
El total de ingresos comprenden los intereses ganados por los créditos colocados (S/ 6'267 Mil), ingresos por operaciones de diferencia de cambio (S/ 34 Mil) e Ingresos diversos (S/ 1'285 Mil); siendo el primer rubro la principal fuente de ingresos de La Caja, el cual contribuye con el 83% del total de Ingresos. En cuanto al cumplimiento respecto lo proyectado la evolución de los ingresos se dio en 99.04% en Ene-19, 93.61% en Feb-19 y 86.97% en Mar-19; respectivamente. Cabe señalar que los ingresos disminuyeron en el primer trimestre dada la contracción de la cartera de colocaciones.



La evolución mensual del saldo de colocaciones en el I Trim-18 se desarrolló de la siguiente manera: S/ 101'371 Mil en el mes de Ene-19, S/ 97'071 Mil en el mes de Feb-19, y S/ 95'319 Mil en el mes de Mar-19.

2. EGRESOS PRESUPUESTALES

Al I Trim-19 el total de egresos presupuestales fue de S/ 6'613 Mil compuesto por el 99.80% en gasto corriente (S/ 6,600 Mil); cifra que se encuentra dentro de los niveles proyectados (S/ 7,540, Mil) y 0.20% (S/ 13 Mil) en adquisición de activos no financieros, mostrando una brecha por ejecutar de S/ -1'517 Mil, respecto a lo proyectado (S/ 1'530 Mil).



El gasto corriente al cierre del I Trim-19, totalizó S/ 6'600 Mil presentando un avance trimestral del 92.21% y un avance anual del 25.89% respecto a lo proyectado en el I Trim-19 (S/ 7'540 Mil) y en relación al PIM 2019 (S/27'020 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 2019 (1)	PIM 2019 (2)	PIM I TRIM 19 (3)	TOTAL (4)	IEI TRIMESTRE (5)=(4/3)	IEI PIM (6)=(4/2)
GASTOS DE PERSONAL	10,743	10,743	2,748	2,590	94.24%	24.11%
Remuneración Básica	6,180	6,180	1,545	1,445	93.54%	23.39%
Gratificaciones	1,335	1,335	341	322	94.62%	24.15%
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Remu	735	720	197	189	95.66%	25.67%
Compensación por tiempo de servicios	735	735	184	180	97.52%	24.46%
Seguridad y Previsión Social	660	660	166	165	99.57%	25.04%
Compensación Vacacional	675	675	159	152	95.97%	22.56%
Practicantes	27	42	42	41	97.71%	97.71%
Viáticos	103	103	33	32	98.69%	31.29%
Movilidad	130	130	36	26	72.23%	19.97%
Aguinaldos - Canasta	90	90	23	23	99.98%	25.02%
Refrigerio	20	19	7	7	97.30%	33.68%
Capacitación	40	40	10	2	21.16%	5.29%
Atenciones	8	8	3	2	81.45%	27.01%
Otras atenciones al personal	0	2	2	2	100.00%	100.00%
Bienestar social	6	4	2	2	100.00%	25.00%
Asistencia médica	0	0	0	0	100.00%	100.00%
GASTOS DE DIRECTORIO	227	227	57	57	99.07%	24.94%
Dietas	212	212	53	53	99.80%	24.95%
Atenciones y Representaciones	6	6	2	2	99.12%	28.10%
Gastos Diversos de Directorio	6	6	1	1	90.89%	21.21%
Viaticos al Directorio	4	4	1	1	76.25%	25.42%
TOTAL	10,970	10,970	2,805	2,646	94.34%	24.12%

Fuente: Presupuesto Institucional 2019

BIENES Y SERVICIOS

Los gastos en esta partida genérica alcanzaron un total acumulado de S/ 3'468 Mil obteniendo un avance trimestral del 93.94% en relación al PIM I Trim-19 (S/ 3'691 Mil) y un avance anual del 25.65% respecto al PIM 2019 (S/13'520 Mil), asimismo; en relación al gasto ejecutado en el I Trim-18 (S/ 3,764 Mil) este rubro presentó una disminución del gasto de -7.89% equivalente a S/ -297 Mil. El rubro de Bienes y Servicios comprende el mayor número de partidas; así como el rubro con mayor participación en el gasto (52%). A nivel de partidas el gasto más representativo se dio en Alquileres (S/ 264 Mil), servicios de Vigilancia (S/ 191 Mil), Comunicaciones (S/ 173 Mil), Seguros (S/131 Mil) y Otros Servicios (S/ 151 Mil) que comprende los gastos por traslado de valores (S/ 56 Mil), Gastos de Promoción (S/ 37 Mil), Impresos (S/ 19 Mil), servicios de mensajería (S/17 Mil), y Publicaciones (S/ 15 Mil); entre otros de menor proporción.

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

GASTOS PRESUPUESTARIOS	PIA 2019	PIM 2019	I TRIM 19	TOTAL	% AVANCE TRIM 19	% AVANCE ANUAL
GASTOS FINANCIEROS	8,940	8,940	2,253	2,166	96.16%	24.23%
Gastos Financieros	7,620	7,620	1,905	1,826	95.85%	23.96%
Gastos por Servicios Financieros	1,320	1,320	348	340	97.83%	25.76%
GASTOS POR SERVIC. RECIBIDOS DE TERCEROS	4,580	4,580	1,439	1,302	90.47%	28.42%
Alquileres	1,056	1,056	293	264	90.36%	25.03%
Vigilancia y Protección	1,021	1,021	255	191	74.97%	18.74%
Comunicaciones	699	699	183	173	94.46%	24.75%
Otros servicios	326	326	160	151	94.31%	46.48%
Seguros	516	516	135	131	97.03%	25.29%
Energía	240	240	68	63	93.09%	26.22%
Suministros diversos	129	129	64	62	97.54%	48.11%
Consultorías	70	70	59	59	99.85%	84.55%
Gastos Judiciales	40	40	38	38	99.19%	93.94%
Reparación y Mantenimiento	84	84	40	33	82.78%	38.84%
Gastos Notariales y de Registro	50	50	33	32	97.96%	64.22%
Honorarios Profesionales	60	60	32	32	98.80%	52.69%
Servicios de Limpieza e Higiene	108	108	28	27	96.04%	25.13%
Sociedades de auditoría	87	87	22	22	100.00%	25.00%
Publicidad	81	81	22	16	71.78%	19.30%
Suscripciones y cotizaciones	12	12	8	8	99.80%	64.72%
TOTAL	13,520	13,520	3,691	3,468	93.94%	25.65%

Fuente: Presupuesto Institucional 2018

▪ **OTROS GASTOS CORRIENTES:**

En este grupo presupuestal, el gasto alcanzó un total de S/ 486 Mil, que representó el 48.62% de la proyección anual (S/1'000 Mil); En comparación con lo ejecutado en el I Trim-18; el gasto de este rubro presentó una variación de 97.36% (S/ +240 Mil); presentando el mayor avance del gasto en el trimestre la partida de Aportes a la FEPCMAC (S/ 54 Mil); así como la partida de tributos a gobiernos locales (S/ 32 Mil) los aportes a la SBS (S/ 25 Mil) otros tributos de menor proporción (S/ 1 Mil); así como el registro de Otros Gastos que sumaron S/375 Mil; los cuales comprenden los gastos por Pérdida de Bienes adjudicados y recuperados (S/ 20 Mil), Condonaciones de Créditos (S/ 311 Mil); entre otros (S/ 44 Mil).

Evaluación Trimestral de Otros Gastos
Expresado en Miles de Soles

GASTOS PRESUPUESTARIOS	PIA 2019	PIM 2019	I TRIM 19	TOTAL	% AVANCE TRIM 19	% AVANCE ANUAL
Aporte FEPCMAC	197	197	54	54	99.75%	27.29%
Tributos a gobiernos locales	95	95	49	32	66.38%	34.18%
Superintendencia de Banca y Seguros	102	102	26	25	96.24%	24.06%
Otros Tributos	2	2	1	1	82.49%	21.86%
Otros Gastos	604	604	533	375	70.41%	62.09%
OTROS GASTOS	1,000	1,000	661	486	73.51%	48.62%

Fuente: Presupuesto Institucional 2019

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

El presupuesto inicial de apertura consideró para el I Trim-19 un total de S/ 383 Mil para la adquisición de activos no financieros; de los cuales se ejecutó el 3.47% (S/13 Mil); producto de la adquisición de compra de mobiliario y equipos (S/6 Mil) y la adquisición de Software y licencias (S/ 7 Mil).

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

ADQUISICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	PIA 2019	PIM 2019	I TRIM 19	TOTAL	% AVANCE TRIM 19	% AVANCE ANUAL
Mobiliario y Equipo	864	864	216	6	2.70%	0.68%
Software	666	666	167	7	4.47%	1.12%
TOTAL	1,530	1,530	383	13	3.47%	0.87%

Fuente: Presupuesto Institucional 2019

3. HABILITACIONES Y ANULACIONES

Al cierre del I Trim-19 no se realizaron modificaciones a nivel de Rubros; no obstante se habilitaron y anularon entre partidas según el siguiente detalle:

INGRESOS

INGRESOS PRESUPUESTARIOS	PIA 2019	ANULACIÓN	HABILITACIÓN	PIM 2019
INGRESOS DIVERSOS		400,000	400,000	
INTERESES Y RENDIMIENTOS POR DISPONIBLES	900,000	100,000		800,000
INGRESOS POR INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	540,000	50,000		490,000
INGRESOS DE CUENTAS POR COBRAR	240,000	50,000		190,000
INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS	1,068,000	100,000		968,000
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS Y RECUPERADOS	546,000	100,000		446,000
OTROS INGRESOS			400,000	400,000
TOTAL		400,000	400,000	

GASTOS

GASTOS PRESUPUESTARIOS	PIA 2019	ANULACIÓN	HABILITACIÓN	PIM 2019
GASTOS DE PERSONAL		17,351	17,351	
Otros gastos variables y ocasionales - Otras Remuneraciones	735,000	15,240		719,760
Refrigerio	19,500	128		19,372
Asistencia médica	0.00		128	128
Practicantes	26,560		15,240	41,800
Bienestar social	6,000	1,983		4,017
Otras atenciones al personal	0.00		1,983	1,983
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		1,311	1,311	
Electricidad, Iluminación y Electrónica	3,360	1,311		2,049
Materiales de Embalaje	0.00		1,311	1,311
OTROS GASTOS		312,000	312,000	
Pérdida en venta o colocación de bienes adjudicados y recuperados	400,000	312,000		88,000
Condonaciones de Créditos	150,000		165,000	315,000
Otros	53,000		147,000	200,000
TOTAL		330,662	330,662	