

NOTA INFORMATIVA – CMAC PIURA SAC IV TRIMESTRE DEL PRESUPUESTO 2009

Evaluación de Económica - Financiera

En un escenario de crisis financiera mundial, la CMAC Piura ha logrado incrementar su cartera de créditos en 99,141,299 nuevos soles y sus depósitos en 218,242,655 nuevos soles, durante el año 2009, a pesar de la agresiva competencia con otras instituciones financieras en el sector de las microfinanzas; asimismo ha obtenido una utilidad de 30,380,615 nuevos soles

Con la finalidad de contrarrestar los efectos de la competencia, traducido en la disminución de clientes y reducción de las tasas de interés, la CMAC Piura ha continuado con su estrategia de expansión de sus servicios financieros al interior del país, lo que ha contribuido a mejorar su posicionamiento de mercado a nivel nacional, al haberse incrementado en 17 el número de agencias durante el presente año.

La estrategia de expansión ha incidido en el incremento de los gastos administrativos en 25.98%; sin embargo, la eficiente gestión de los recursos financieros ha permitido incrementar los Ingresos Financieros en 63,404,175 nuevos soles (28.51%) y al mismo tiempo incrementar los gastos financieros en 14,787,093 nuevos soles (21.71%), lo que le ha generado un aumento del margen financiero de 48,617,062 nuevos soles, permitiendo de esta forma financiar el incremento de los gastos administrativos en 23,561,696 nuevos soles provenientes principalmente de la implementación de las nuevas agencias.

Relación de Trabajo	AL 31.12.2008	AL 31.12.2009	Variación	Cálculo
Gastos Financieros	68,127,142	82,914,235	21.71%	1
Gastos de Administración	90,688,487	114,250,183	25.98%	2
Gastos de Personal y Directorio	52,941,661	65,742,510	24.18%	
Gastos por Servicios de Terceros	36,354,216	46,725,335	28.53%	
Impuestos y Contribuciones	1,392,610	1,782,338	27.99%	
Costos Operativos	158,815,629	197,164,418	24.15%	a = 1+2
Ingresos Financieros	222,376,256	285,780,430	28.51%	b
Indicador	71.42%	68.99%		a / b

La estrategia de expansión de los servicios financieros que viene efectuando la CMAC Piura desde el año 2008, permite incrementar el volumen de colocaciones y la generación de beneficios económicos futuros. Así tenemos, que al 31 de diciembre 2007 la CMAC Piura contaba con 36 agencias operativas y al 31 de diciembre 2009, ésta ya cuenta con 74 agencias y oficinas en operatividad. Durante este período, la CMAC Piura ha conseguido abrir 38 nuevas agencias, teniendo presencia en 18 regiones, que incluye la selva, el centro y el sur del país. Esta estrategia ha permitido que las colocaciones de créditos se incrementen en 446,639,968 nuevos soles, representando un crecimiento del 70.22%, lo que ha contribuido a que los ingresos financieros se incrementaran en 89,537,600 nuevos soles (45.63%).

La mayor actividad financiera, desarrollada por la CMAC Piura, viene siendo complementada con una mejora en la gestión de sus activos y pasivos, buscando un equilibrio financiero conservador entre rentabilidad, riesgos y liquidez; así como también, de un buen manejo de la gestión de los

gastos corrientes a través de la implementación y aplicación de medidas de austeridad (gastar lo necesario), priorizando la eficiencia y eficacia de sus procesos internos y administrativos para brindar un mejor servicio a sus clientes. La meta anual presupuestal de los gastos corrientes se ha alcanzado al 97.53%, sin llegar a exceder lo programado en el Presupuesto institucional modificado del año 2009.

Ingresos

Los Ingresos presupuestarios del Periodo 2009 se ejecutaron en 290,877,624 nuevos soles, representando un avance del 110.37% con respecto a lo programado en el Presupuesto Anual, resultando meritorio, toda vez que, la crisis financiera y la fuerte competencia en el sector de las microfinanzas ha obligado a una reducción gradual de la tasa activa de colocaciones. Para contrarrestar la reducción de la tasa activa y mantener los ingresos planificados, la estrategia ha sido incrementar las colocaciones en un 10.08% para el período 2009.

Los ingresos presupuestarios obtenidos al cuarto trimestre del 2009 han superado en 56,555,647 nuevos soles a los obtenidos en el mismo período del año anterior, siendo este incremento del 24.14%. Se registraron 234,321,977 nuevos soles como ingresos en el período 2008 y al 31 de diciembre 2009 se han obtenido 290,877,624 nuevos soles.

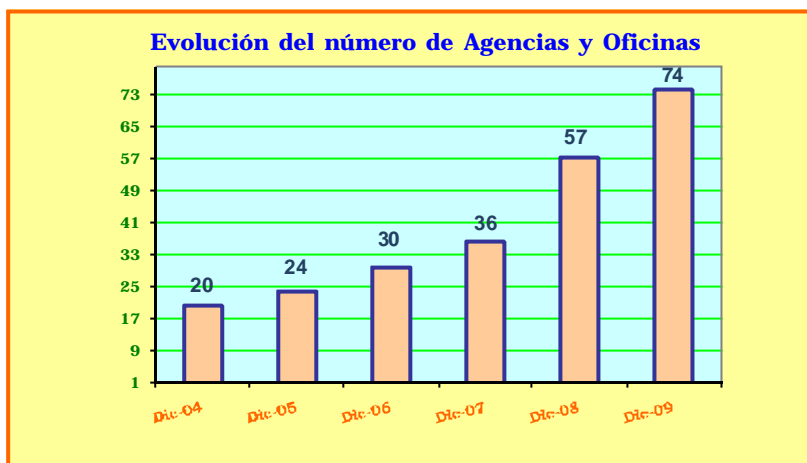
De los ingresos ejecutados en el año 2009, el 94.80% (S/. 275,737,788) provienen de intereses por colocaciones y el 5.20% (S/. 15,139,836) corresponden a otros ingresos financieros provenientes de intereses por depósitos en otras instituciones financieras, ingresos por venta de bienes adjudicados, recuperación de créditos castigados e ingresos varios. Cabe precisar, que en el mes de mayo 2009 se efectuó una venta de los bienes pignoratícios adjudicados (prendas de oro), facturándose por esta venta la cantidad de 3,260,305 de nuevos soles.

Ingresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Intereses por Péstamos	247,880,164	275,737,788	11.24%	111.24%	27,857,624
Intereses Bancarios	4,496,904	2,155,747	-52.06%	47.94%	(2,341,157)
Diferencial Cambiario	0	452,651			452,651
Remate de bienes	0	5,426,822			5,426,822
Otros Ingresos	11,174,087	7,104,616	-36.42%	63.58%	(4,069,471)
TOTAL	263,551,155	290,877,624	10.37%	110.37%	27,326,469

En la medida que, los ingresos por intereses de colocaciones constituyen la principal fuente de los ingresos de la CMAC Piura, se cumple con el Objetivo Estratégico Específico "Autonomía Financiera", por cuanto la institución genera sus propios recursos que financian su presupuesto de gastos corrientes y de capital, quedando un excedente para fortalecer su patrimonio. Para mantener este incremento, la CMAC Piura, en el año 2009, ha efectuado, entre otras, las siguientes acciones:

- Mantener la política de incentivos al personal de crédito, con la finalidad de premiar económicamente el esfuerzo de los Sectoristas de crédito que contribuyen al logro de resultados: incrementar los saldos de colocaciones, aumentar el número de clientes y controlar el nivel de morosidad.
- Fomentar la promoción de los productos financieros, a través de campañas publicitarias, de acuerdo a la temporada.
- Continuar con los seminarios de capacitación a los clientes, de tal forma que la capacitación tenga un valor agregado en la gestión de sus negocios y en sus ingresos, y por consiguiente, se vea reflejado en un incremento de cartera sana para la CMAC Piura.

- Durante el período 2009 han entrado en operatividad diecisiete agencias nuevas, ubicadas en las ciudades de: Talara (Piura), iniciando sus operaciones a finales del mes de diciembre del año anterior; Sullana (Piura); El Quinde (Cajamarca); Chilete (Cajamarca); Chupaca (Junín); Huancavelica; Lambayeque; Abancay y Andahuaylas en Apurímac; Ayacucho; la Hermelinda (La Libertad); Rodríguez de Mendoza (Amazonas); Ica; Juliaca (Puno); Iquitos (Loreto); Paita (Piura); Ayacucho; Celendín (Cajamarca); y una en el distrito de Independencia, en Lima. Asimismo, la Superintendencia de Banca y Seguros ha autorizado la apertura de agencias en las ciudades Cusco, Arequipa, Chimbote, Canchaque, Lonya Grande, Huacho, y en el distrito Comas en Lima; las mismas que están siendo implementadas y que entrarán en operatividad en el año 2010.



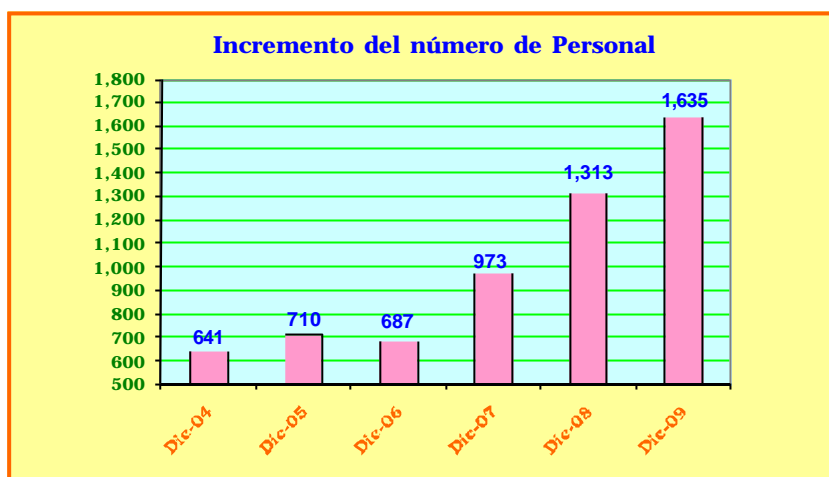
Egresos de Operación

La meta de los Gastos Corrientes al Cuarto Trimestre 2009 obtuvo un avance del 97.53%, ejecutándose un monto de 210,120,866 nuevos soles. El monto ejecutado a diciembre 2009 representa un incremento del 17.03% con respecto a lo ejecutado en el periodo del año anterior, registrándose en ese período una ejecución de 179,548,566 nuevos soles.

El proceso de adquisición de bienes y servicios se rige por los principios de racionalidad, economía y transparencia, y se ejecutan teniendo en cuenta la Ley de Contrataciones y Adquisiciones del Estado y normas internas implementadas para tal fin.

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Personal y Obligaciones Sociales	59,411,905	58,445,311	-1.63%	98.37%	(966,594)
Pensiones y otras prestaciones sociales	2,994,217	2,960,742	-1.12%	98.88%	(33,475)
Bienes y servicios	132,315,764	128,324,522	-3.02%	96.98%	(3,991,242)
Otros Gastos	20,720,250	20,390,290	-1.59%	98.41%	(329,960)
TOTAL	215,442,136	210,120,865	-2.47%	97.53%	(5,321,271)

Los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales, se ejecutaron por 58,445,311 nuevos soles, representando un avance del 98.37% de su presupuesto anual. Asimismo, el rubro Pensiones y otras prestaciones sociales ha ejecutado su presupuesto anual al 98.88%.



Al cuarto trimestre del año anterior, este monto fue de 47,417,258 nuevos soles, habiéndose incrementado en 23.26% para este año. Este crecimiento es consecuencia del ingreso de 322 nuevos colaboradores, durante el último año, es decir de 1,313 se ha incrementado a 1,635. La contratación de este nuevo personal está ligada principalmente a la operatividad de 17 nuevas agencias implementadas en el último año.

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Personal y Obligaciones Sociales	59,411,905	58,445,311	-1.63%	98.37%	(966,594)
Personal con contrato a plazo indeterminado (regimen laboral priv	16,606,537	16,310,040	-1.79%	98.21%	(296,497)
Personal con contrato a plazo fijo (regimen laboral privado)	22,851,747	22,632,578	-0.96%	99.04%	(219,169)
Participacion de los trabajadores en las utilidades	2,557,467	2,546,363	-0.43%	99.57%	(11,104)
Otras retribuciones y complementos	420,381	408,570	-2.81%	97.19%	(11,811)
Gratificaciones	6,527,885	6,364,386	-2.50%	97.50%	(163,499)
Compensacion por tiempo de servicios (cts)	3,766,587	3,695,610	-1.88%	98.12%	(70,977)
Compensacion vacacional (vacaciones truncas)	168,435	149,170	-11.44%	88.56%	(19,265)
Dietas de directorio y de organismos colegiados	174,800	170,000	-2.75%	97.25%	(4,800)
Uniforme personal administrativo	1,111,747	1,110,908	-0.08%	99.92%	(839)
Otras retribuciones en especie	1,146,000	1,086,640	-5.18%	94.82%	(59,360)
Contribuciones a essalud	4,080,319	3,971,046	-2.68%	97.32%	(109,273)
Pensiones y otras prestaciones sociales	2,994,217	2,960,742	-1.12%	98.88%	(33,475)
Seguro medico	2,994,217	2,960,742	-1.12%	98.88%	(33,475)

Los Gastos en Bienes y Servicios, han obtenido una ejecución del 96.98% de su presupuesto anual, al haberse ejecutado 128,324,522 nuevos soles al cuarto trimestre del presente año.

En el año 2008 se llegó a ejecutar un monto de 109,925,800 nuevos soles, habiéndose incrementado en 16.74%. El incremento se explica por el ingreso de nuevo personal, la implementación de nuevas oficinas y el mantenimiento de su operatividad. Las nuevas agencias generarán beneficios en el mediano y largo plazo.

Dentro del rubro de Bienes y Servicios, se encuentran los Gastos Financieros, y cuya denominación presupuestal es "Otros Servicios Financieros". En esta específica se incluyen los gastos generados por los intereses que se les paga a los clientes de ahorro y aquellos que se generan por los préstamos obtenidos de instituciones financieras (adeudos). Los gastos financieros, al 31 de diciembre 2009, ascienden a 82,914,235 nuevos soles, mientras que en el período anterior (diciembre 2008) se obtuvieron 68,127,142 nuevos soles, habiéndose incrementado en 21.71%. Esta variación es menor si la comparamos con la variación del financiamiento. El promedio de los depósitos y adeudos en conjunto, durante el 2009, ascienden a 1,107,775,433 nuevos soles y en el período anterior ascendieron a 884,010,509 nuevos soles. El promedio de estos pasivos (financiamiento) en conjunto tuvieron un incremento anual del 25.31%, mientras que el costo directo generado por ellos ha generado un incremento del 21.71%, esto significa que se está efectuando una buena gestión de las tasas pasivas acorde con el mercado, tanto de los depósitos como de los adeudos.

GASTOS FINANCIEROS	AL 31.12.2008	AL 31.12.2009	Variación
Gastos Financieros	68,127,142	82,914,235	21.71%
Depósitos y Adeudos	884,010,509	1,107,775,433	25.31%
Promedio de Depósitos del año	826,110,865	972,787,347	17.76%
Promedio de Adeudos del año	57,899,645	134,988,086	133.14%

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3)/(1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Bienes y servicios	132,315,764	128,324,522	-3.02%	96.98%	(3,991,242)
Otros servicios financieros	76,937,636	75,550,770	-1.80%	98.20%	(1,386,866)
Servicios de seguridad y vigilancia	9,293,166	9,289,047	-0.04%	99.96%	(4,119)
Alquiler de edificios y estructuras	6,624,724	6,623,290	-0.02%	99.98%	(1,434)
Servicio de publicidad	5,475,917	5,012,165	-8.47%	91.53%	(463,752)
Otros servicios de comunicacion	4,447,229	4,359,629	-1.97%	98.03%	(87,600)
Otros seguros de bienes muebles e inmuebles	3,505,766	3,458,417	-1.35%	98.65%	(47,349)
Servicios diversos	3,257,496	3,138,332	-3.66%	96.34%	(119,164)
Serv mto, rep y acond de edificaciones, oficinas y estructuras	2,042,762	2,002,194	-1.99%	98.01%	(40,568)
Viaticos y fletes por cambio de colocacion	2,030,334	1,893,284	-6.75%	93.25%	(137,050)
Servicio de suministro de energia electrica	1,446,595	1,432,978	-0.94%	99.06%	(13,617)
Enseres	1,474,749	1,353,835	-8.20%	91.80%	(120,914)
Capacitacion realizado por personas juridicas	1,356,415	1,274,796	-6.02%	93.98%	(81,619)
Servicio de telefonía fija	1,171,000	1,122,992	-4.10%	95.90%	(48,008)
Pasajes y gastos de transporte domestico	1,190,947	1,119,639	-5.99%	94.01%	(71,308)
Servicio de impresiones, encuademacion y empastado	1,082,001	978,167	-9.60%	90.40%	(103,834)
Gastos legales y judiciales	856,326	830,291	-3.04%	96.96%	(26,035)
Combustibles y carburantes	785,069	731,160	-6.87%	93.13%	(53,909)
Viaticos y asignaciones por comision de servicio domestico	668,016	660,569	-1.11%	98.89%	(7,447)
Repuestos y accesorios	679,530	646,099	-4.92%	95.08%	(33,431)
Atenciones oficiales y celebraciones institucionales	607,187	604,819	-0.39%	99.61%	(2,368)
Papelaria en general, utiles y materiales de oficina	660,092	530,502	-19.63%	80.37%	(129,590)
Seguro de vida	536,657	485,977	-9.44%	90.56%	(50,680)
Otros bienes	532,194	436,700	-17.94%	82.06%	(95,494)
Otros servicios similares pers natural	423,089	415,335	-1.83%	98.17%	(7,754)
Alquiler de otros bienes y activos	390,000	388,741	-0.32%	99.68%	(1,259)
Servicio de telefonía móvil	400,000	373,128	-6.72%	93.28%	(26,872)
Correos y servicios de mensajería	373,406	372,529	-0.23%	99.77%	(877)
Repuestos de vehiculos	356,176	348,680	-2.10%	97.90%	(7,496)
Serv mto, rep y acond de maquinarias y equipos	336,919	325,885	-3.27%	96.73%	(11,034)
Alimentos y bebidas para consumo humano	299,354	278,342	-7.02%	92.98%	(21,012)
Serv mto, rep y acond de vehiculos	281,784	220,474	-21.76%	78.24%	(61,310)
Aseo, limpieza y tocador	180,705	169,260	-6.33%	93.67%	(11,445)
Estudios e investigaciones pers natural	180,000	167,206	-7.11%	92.89%	(12,794)
Electricidad, iluminacion y electronica	201,175	161,830	-19.56%	80.44%	(39,345)
Seminarios ,talleres y similares organizados por la institucion	150,000	145,034	-3.31%	96.69%	(4,966)
Asesorias pers natural	170,000	133,927	-21.22%	78.78%	(36,073)
Gastos notariales	140,587	126,921	-9.72%	90.28%	(13,666)
Servicio de agua y desagüe	113,739	111,055	-2.36%	97.64%	(2,684)
Seguro obligatorio accidentes de transito (soat)	237,074	107,221	-54.77%	45.23%	(129,853)
Suminist para reparac y mto para vehiculos	155,138	102,945	-33.64%	66.36%	(52,193)
Servicio de internet	127,000	98,946	-22.09%	77.91%	(28,054)
Serv mto, rep y acond de otros bienes y activos	92,603	89,180	-3.70%	96.30%	(3,423)
Perfiles de inversion pers natural	90,000	75,774	-15.81%	84.19%	(14,226)
Estudios e investigaciones pers juridicas	83,000	71,029	-14.42%	85.58%	(11,971)
Suminist para reparac y mto para edificios y estructuras	80,313	65,400	-18.57%	81.43%	(14,913)
Repuestos de comunicaciones y telecomunicaciones	75,000	62,008	-17.32%	82.68%	(12,992)
Serv mto, rep y acond de mobiliario y similares	61,404	59,526	-3.06%	96.94%	(1,878)
Servicios de limpieza e higiene	60,000	53,777	-10.37%	89.63%	(6,223)
Auditorias pers juridicas	200,000	52,500	-73.75%	26.25%	(147,500)
Asesorias pers juridicas	61,371	40,870	-33.41%	66.59%	(20,501)
Libros, diarios, revistas y otros bienes impresos no vinculados a	37,000	35,751	-3.38%	96.62%	(1,249)
Capacitacion realizado por personas naturales	56,615	33,776	-40.34%	59.66%	(22,839)
Lubricantes, grasas y afines	25,000	18,604	-25.58%	74.42%	(6,396)
Pasajes y gastos de transporte internacionales	17,000	13,579	-20.12%	79.88%	(3,421)
Otros accesorios y repuestos	20,000	13,257	-33.72%	66.29%	(6,743)
Suminist para reparac y mto para maquinarias y equipos	11,755	9,887	-15.89%	84.11%	(1,868)
Alquiler de vehiculos	10,000	9,691	-3.09%	96.91%	(309)
Suminist para reparac y mto para mobiliario y similares	9,113	6,484	-28.85%	71.15%	(2,629)
Herramientas	7,086	5,202	-26.59%	73.41%	(1,884)
Perfiles de inversion pers juridicas	50,000	5,136	-89.73%	10.27%	(44,864)
Alquiler de mobiliario y similares	10,000	4,805	-51.95%	48.05%	(5,195)
Repuestos de construccion y maquinas	5,000	4,249	-15.02%	84.98%	(751)
Otros materiales de mantenimiento	6,559	3,323	-49.34%	50.66%	(3,236)
Repuestos de seguridad	5,000	3,213	-35.74%	64.26%	(1,787)
Alquiler de maquinarias y equipos	6,885	1,855	-73.06%	26.94%	(5,030)
Consultorias pers juridicas	10,735	1,267	-88.20%	11.80%	(9,468)
Consultorias pers natural	20,000	1,000	-95.00%	5.00%	(19,000)
Gases	5,000	268	-94.64%	5.36%	(4,732)
Viaticos y asignaciones por comision de servicio internacionales	10,000	0	-100.00%	0.00%	(10,000)
Otros servicios de publicidad y difusion	2,784	0	-100.00%	0.00%	(2,784)
Servicios no personales	8,587	0	-100.00%	0.00%	(8,587)

Los Otros Gastos Corrientes, se ejecutaron en 20,390,290 nuevos soles al cuarto trimestre, representando una ejecución del 98.41% con respecto a su presupuesto anual.

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Otros Gastos	20,720,250	20,390,290	-1.59%	98.41%	(329,960)
Impuestos	20,127,087	19,820,705	-1.52%	98.48%	(306,382)
Multas	120,000	112,147	-6.54%	93.46%	(7,853)
Impuestos	428,163	424,542	-0.85%	99.15%	(3,621)
Derechos administrativos	45,000	32,896	-26.90%	73.10%	(12,104)

Evaluación del Gasto de Capital

El Presupuesto de Gastos de Capital se ha ejecutado al 43.22% con respecto a lo programado en el año 2009. Esta ejecución está conformada por los siguientes conceptos: Gastos de capital de Equipamiento en Bienes Duraderos, cuya ejecución asciende a 10,707,071 nuevos soles; Proyectos de Inversión, con un monto de 9,721,009 nuevos soles; e Inversiones Financieras por un monto de 363,461 nuevos soles .

Durante el período 2009, se han efectuado las siguientes inversiones:

- Acondicionamiento de diferentes ambientes en algunas agencias de la MAC Piura. Destacan:
 - ✓ La culminación del acondicionamiento del local de la agencia Talara en el departamento de Piura; cuyo monto total fue de 836,449 nuevos soles, y que para el año 2009 se desembolsaron 68,549 nuevos soles;
 - ✓ La culminación del acondicionamiento del local de la agencia Sullana en el departamento de Piura; cuyo monto total fue de 390,540 nuevos soles, y que para el año 2009 se desembolsaron 90,259 nuevos soles
 - ✓ La culminación del acondicionamiento del local de la agencia Chachapoyas en el departamento de Amazonas, desembolsándose para tal fin el monto de 213,704 nuevos soles.
 - ✓ La culminación del acondicionamiento del local de la agencia Cajamarca en el departamento del mismo nombre. El costo total de la inversión ascendió a 1,540,832 nuevos soles, desembolsándose en el año 2009 la cantidad de 1,137,041 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Chulucanas en el departamento de Piura, para el cual se invirtió la cantidad de 55,486 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Independencia en el departamento de Lima, invirtiéndose el monto de 308,794 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Abancay en el departamento de Apurímac, cuyo monto de inversión ascendió a 52,888 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Huancavelica, desembolsándose para tal fin el monto de 142,442 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Chupaca en el departamento de Junín, invirtiéndose el monto de 174,185 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Puente Piedra en el distrito de Puente Piedra – Lima, cuyo monto de ejecución ascendió a 198,588 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Ica en el departamento del mismo nombre, invirtiéndose para tal fin la suma de 202,156 nuevos soles.
 - ✓ Actualmente, se están efectuando trabajos de acondicionamiento en los locales de las oficinas: Chiclayo, Lambayeque, Las Lomas, Paíta, Trujillo, Juliaca, Comas, Canchaque, Chimbote y Castilla en Piura, entre las más destacables; las mismas que aún no concluyen y que próximamente entrarán en funcionamiento.

- En el mes de mayo se adquirió un local en la ciudad de Piura, ubicado en la urbanización San Eduardo, por el monto de 417,185 nuevos soles, con la finalidad de implementar una oficina captadora de depósitos.
- Asimismo, en el mes de setiembre, se adquirió un local en el distrito de Miraflores del departamento de Lima por un monto de 1,773,600 nuevos soles, el mismo que servirá para el funcionamiento de oficinas administrativas y el nuevo centro de cómputo.
- En el mes de diciembre, se compró un local en la ciudad de Trujillo, por motivos de expansión de los servicios financieros a esa ciudad.

Con respecto a los gastos de equipamiento de bienes duraderos, se han ejecutado 10,707,071 nuevos soles en la adquisición de otros bienes y equipos, como la compra de equipos multifuncionales (impresoras, facsímil), circuitos cerrado de televisión, aires acondicionado, cajas de seguridad, módulos, puertas de bóveda, todo esto para la implementación de las nuevas agencias. Durante el mes de octubre se adquirieron 2 Servidores para los centros de cómputo de Piura y Lima por un monto de 2,052,827 nuevos soles, los mismos que complementarán a los ya existentes en el manejo de la información; asimismo se adquirieron 303 CPUs por un monto de 918,925 nuevos soles, 304 PCs portátiles por un monto de 1,873,794 nuevos soles. Además, destacaron durante el 2009, la adquisición de quince camionetas rurales por un monto de 1,290,065 nuevos soles y la compra de 100 motocicletas lineales por el monto de 1,031,686 nuevos soles.

En lo que concierne a las Inversiones Financieras, se efectuó un aporte, en el mes de agosto, por el monto de 300,000 nuevos soles al Fondo de Cajas Municipales. Esta inversión ha presentado rendimientos de 63,461 nuevos soles durante el 2008, los mismos que han sido reinvertidos en el referido fondo.

Gasto de Capital	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance (3)/(1)	Variación en Soles del Período
Proyectos de Inversión	24,000,000	9,721,009	-59.50%	40.50%	(14,278,991)
Inversiones Financieras	500,000	363,461	-27.31%	72.69%	(136,539)
Equipamiento en Bienes Duraderos	23,609,019	10,707,071	-54.65%	45.35%	(12,901,948)
Total Gastos de Capital	48,109,019	20,791,541	-56.78%	43.22%	(27,317,478)

Superávit de Operación

La ejecución de los ingresos al Cuarto Trimestre 2009, así como la ejecución de los gastos corrientes y de capital para el mismo período han generado un superávit de operación de S/. 59,965,218, los cuales han contribuido a incrementar el saldo del disponible.

Superavit de Operación	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Total Ingresos Corrientes	263,551,155	290,877,624	10.37%	110.37%	27,326,469
Total Gastos Corrientes	215,442,136	210,120,865	-2.47%	97.53%	(5,321,271)
Gastos de Capital	48,109,019	20,791,541	-56.78%	43.22%	(27,317,478)
Saldo Final	0	59,965,218			59,965,218