

NOTA INFORMATIVA – CMAC PIURA SAC I TRIMESTRE DEL PRESUPUESTO 2010

Evaluación de Económica - Financiera

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 31 de marzo de 2010 ya cuenta con 78 agencias operativas en las diferentes zonas del territorio nacional.

Durante el primer trimestre de 2010, la cartera de colocaciones ha obtenido una ligera disminución de 0.06% con respecto a lo obtenido en diciembre 2009, por tratarse de meses de bajo movimiento y por la prioridad de enfocar los esfuerzos a reducir el índice de morosidad. Así tenemos que, la cartera se ha visto reducida en 653,7 miles de nuevos soles, producto también de la reducción del tipo de cambio de 2.890 a 2.841; mientras que el índice de morosidad de 6.86% obtenido en diciembre 2009 subió a 8.02% en enero y a 8.07% en febrero 2010, disminuyendo a 7.65% para marzo 2010.

Esta estrategia de expansión de los servicios financieros se viene efectuando desde el año 2007, ha permitido 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 marzo 2010 ya cuenta con 78 de ellas. Durante este período, la CMAC Piura ha conseguido abrir 42 nuevas agencias, casi 21 agencias por año, llegando a obtener presencia en 20 regiones, que incluye la selva, el centro y el sur del país. Esta estrategia ha permitido que las colocaciones de créditos se incrementen en 445,986 miles nuevos soles, representando un crecimiento del 70.12%, en los últimos 27 meses.

La mayor actividad financiera, desarrollada por la CMAC Piura, trata de ser 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 y disminuir los costos operativos. La meta anual presupuestal de los gastos corrientes se ha alcanzado al 20.62%.

Ingresos

Los Ingresos presupuestarios del primer trimestre 2010 se ejecutaron en 75,393,723 nuevos soles, representando un avance del 21.79%, con respecto a su presupuesto anual.

Los ingresos presupuestarios obtenidos al primer trimestre del 2010 han superado en 7,564,021 nuevos soles a los obtenidos en el mismo período del año anterior, siendo este incremento del 11.15%. Se registraron 67,829,702 nuevos soles como ingresos en el período ene-marzo 2009 y al 31 de marzo 2009 se han obtenido 75,393,723 nuevos soles.

De los ingresos ejecutados en el primer trimestre del año 2010, el 96.45% (S/. 72,720,650) provienen de intereses por colocaciones y el 3.55% (S/. 2,673,073) 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.

Ingresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Intereses por Péstamos	333,176,805	72,720,650	-78.17%	21.83%	(260,456,155)
Intereses Bancarios	1,813,165	244,920	-86.49%	13.51%	(1,568,245)
Diferencial Cambiario	146,720	82,732	-43.61%	56.39%	(63,988)
Remate de bienes	2,456,461	378,219	-84.60%	15.40%	(2,078,242)
Otros Ingresos	8,485,729	1,967,202	-76.82%	23.18%	(6,518,527)
TOTAL	346,078,880	75,393,723	-78.21%	21.79%	(270,685,157)

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 Especifico "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 2010, 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 las temporadas comerciales.
- Durante el primer trimestre del período 2010 han entrado en operatividad cuatro agencias nuevas, ubicadas en las ciudades de: Las lomas en Piura, Chimbote en Huaraz, Wanchaq en Cusco y Bolognesi en Arequipa. Asimismo, la Superintendencia de Banca y Seguros ha autorizado la apertura de agencias en las ciudades de Arequipa, Canchaque, Lonya Grande, Huacho, Huancayo y en el distrito Comas en Lima; las mismas que están siendo implementadas y que entrarán en operatividad en el transcurso del año 2010.

ZONA NORTE	DEPARTAMENTO	AGENCIAS OPERATIVAS	ZONA NOR ORIENTE	DEPARTAMENTO	AGENCIAS OPERATIVAS
	PIURA	Of Principal Mercado Castilla La Unión Sechura Ayabaca Huancabamba Máncora Piura Sanchez Cerro Tambogrande Talara Sullana Paita Las Lomas Chulucanas			ANCASH
Sub Total		16	Sub Total		2
TUMBES	Tumbes Aguas Verdes		CAJAMARCA	Cajamarca Chota Cutervo Bambamarca Cajabamba El Quinde Chilete Celendín	
Sub Total		2	Sub Total		8
TOTAL		18	LA LIBERTAD	Chepén Chocope Huamachuco La Hermelinda	
			Sub Total		4
			LAMBAYEQUE	Chidlayo Moshoqueque Real Plaza Balta Lambayeque	
			Sub Total		5
			TOTAL		19

ZONA ORIENTE	DEPARTAMENTO	AGENCIAS OPERATIVAS	ZONA LIMA Y SUR	DEPARTAMENTO	AGENCIAS OPERATIVAS
	HUÁNUCO	Tingomaria			AYACUCHO
Sub Total		1	Sub Total		1
UCAYALI	Pucallpa		HUANCAVELICA	Huancavelica	
		1			1
SAN MARTÍN	Tarapoto Moyobamba Juanjui San Martín Bellavista Moyobamba 2 Rioja Nva Cajamarca Mercadillo Tocache		LIMA	Santa Anita Miraflores Fiori Puente Piedra Barranca Centro de Lima S Juan de Miraflores Gamarra Villa El Salvador Minka Independencia	
Sub Total		10	Sub Total		11
AMAZONAS	Chachapoyas Bagua Bagua Grande Rod Mendoza		AREQUIPA	Bolognesi	
Sub Total		4			1
CAJAMARCA	Jaen San Ignacio		APURÍMAC	Abancay Andahuaylas	
		2	Sub Total		2
LORETO	Yurimaguas Yurimaguas 2 Iquitos		CUSCO	Wanchaq	
			Sub Total		1
			ICA	Ica	
					1
			JUNÍN	Chupaca	
Sub Total		3	Sub Total		1
TOTAL		21	PUNO	Juliaca	
			Sub Total		1
			TOTAL		20

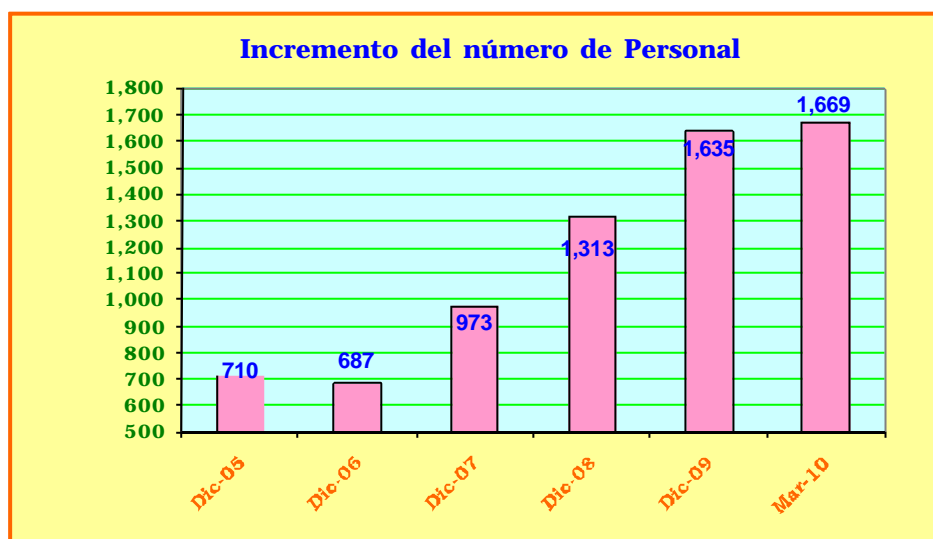
Egresos de Operación

La meta de los Gastos Corrientes al Primer Trimestre 2010 obtuvo un avance del 20.62% con respecto a su presupuesto anual, ejecutándose un monto de 55,644,218 nuevos soles. El monto ejecutado a marzo 2010 representa un incremento del 6.69% con respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior, registrándose en ese período una ejecución de 52,156,874 nuevos soles.

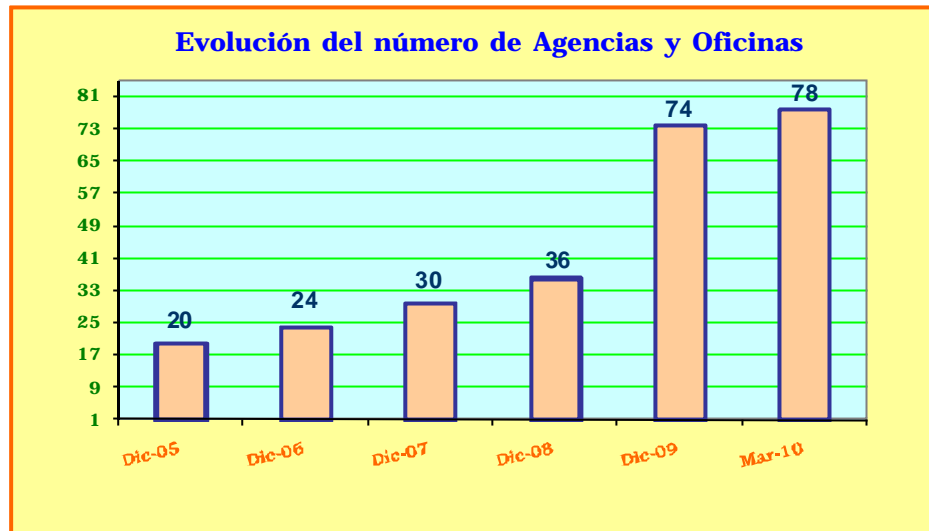
El proceso de adquisición de bienes y servicios se rige por los principios de racionalidad, economía y transparencia, y se ejecutan teniendo en cuenta la Ley de Contrataciones y Adquisiciones del Estado y normas internas implementadas para tal fin.

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Personal y Obligaciones Sociales	84,418,570	15,140,036	-82.07%	17.93%	(69,278,534)
Pensiones y otras prestaciones sociales	3,738,557	519,839	-86.10%	13.90%	(3,218,718)
Bienes y servicios	161,434,271	36,738,743	-77.24%	22.76%	(124,695,528)
Otros Gastos	20,226,634	3,245,600	-83.95%	16.05%	(16,981,034)
TOTAL	269,818,032	55,644,218	-79.38%	20.62%	(214,173,814)

Los Gastos de Personal y Obligaciones Sociales, se ejecutaron por 15,140,036 nuevos soles, representando un avance del 17.93% de su presupuesto anual. Asimismo, el rubro Pensiones y otras prestaciones sociales ha ejecutado su presupuesto anual al 13.90% con un monto de 519,839; en esta partida se ubica el seguro médico.



Al primer trimestre del año anterior, el monto de Gastos de Personal y Obligaciones sociales se ejecutó en 13,188,503 nuevos soles, habiéndose incrementado en 14.80% para este año. Este crecimiento es consecuencia del ingreso de 226 nuevos colaboradores, durante el último año, es decir de 1,443 se ha incrementado a 1,669. 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	84,418,570	15,140,036	-82.07%	17.93%	(69,278,534)
Personal con contrato a plazo indeterminado (regimen laboral privado)	24,521,021	4,635,492	-81.10%	18.90%	(19,885,529)
Personal con contrato a plazo fijo (regimen laboral privado)	33,029,826	6,597,978	-80.02%	19.98%	(26,431,848)
Participacion de los trabajadores en las utilidades	3,478,427	2,877,984	-17.26%	82.74%	(600,443)
Otras retribuciones y complementos	546,622	106,734	-80.47%	19.53%	(439,888)
Gratificaciones	9,372,167	12,860	-99.86%	0.14%	(9,359,307)
Compensacion por tiempo de servicios (cts)	5,498,852	27,156	-99.51%	0.49%	(5,471,696)
Compensacion vacacional (vacaciones truncas)	142,345	56,087	-60.60%	39.40%	(86,258)
Dietas de directorio y de organismos colegiados	184,800	42,000	-77.27%	22.73%	(142,800)
Uniforme personal administrativo	1,238,373	790	-99.94%	0.06%	(1,237,583)
Otras retribuciones en especie	1,308,495	0	-100.00%	0.00%	(1,308,495)
Contribuciones a essalud	5,097,642	782,955	-84.64%	15.36%	(4,314,687)
Pensiones y otras prestaciones sociales	3,738,557	519,839	-86.10%	13.90%	(3,218,718)
Seguro medico	3,738,557	519,839	-86.10%	13.90%	(3,218,718)

Los Gastos en Bienes y Servicios, han obtenido una ejecución del 22.76% de su presupuesto anual, al haberse ejecutado 36,738,743 nuevos soles al primer trimestre del presente año.

En el año 2009, en el mismo período, se llegó a ejecutar un monto de 32,372,365 nuevos soles, habiéndose incrementado en 13.49%. 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 marzo 2010, ascienden a 21,538,728 nuevos soles y representan el 58.63% del total de gastos en bienes y servicios. En el período anterior (marzo 2009) se obtuvieron 18,791,846 nuevos soles, habiéndose incrementado en 14.62%. Esta variación se debe, principalmente, al incremento de los depósitos del público en 30.41%, es decir, 273,129,470 nuevos soles más que los obtenidos en marzo del período anterior.

Egresos	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance Anual (3)/(1)	Variación en Soles Anual
Bienes y servicios	161,434,271	36,738,743	-77.24%	22.76%	(124,695,528)
Alimentos y bebidas para consumo humano	295,688	76,143	-74.25%	25.75%	(219,545)
Combustibles y carburantes	1,002,413	220,512	-78.00%	22.00%	(781,901)
Gases	21,524	0	-100.00%	0.00%	(21,524)
Lubricantes, grasas y afines	32,287	4,423	-86.30%	13.70%	(27,864)
Repuestos y accesorios	974,734	122,503	-87.43%	12.57%	(852,231)
Papelería en general, útiles y materiales de oficina	656,084	20,250	-96.91%	3.09%	(635,834)
Aseo, limpieza y tocador	189,749	11,592	-93.89%	6.11%	(178,157)
Electricidad, iluminación y electrónica	236,216	54,748	-76.82%	23.18%	(181,468)
Repuestos de vehículos	403,105	127,885	-68.28%	31.72%	(275,220)
Repuestos de comunicaciones y telecomunicaciones	61,204	2,335	-96.18%	3.82%	(58,869)
Repuestos de construcción y máquinas	17,709	1,509	-91.48%	8.52%	(16,200)
Repuestos de seguridad	13,706	5,545	-59.54%	40.46%	(8,161)
Otros accesorios y repuestos	20,733	1,130	-94.55%	5.45%	(19,603)
Enseres	1,556,678	417,284	-73.19%	26.81%	(1,139,394)
Suminist para reparac y mtto para edificios y estructuras	85,717	6,829	-92.03%	7.97%	(78,888)
Suminist para reparac y mtto para vehículos	181,573	31,374	-82.72%	17.28%	(150,199)
Suminist para reparac y mtto para mobiliario y similares	14,763	1,978	-86.60%	13.40%	(12,785)
Suminist para reparac y mtto para maquinarias y equipos	48,330	3,279	-93.22%	6.78%	(45,051)
Otros materiales de mantenimiento	8,657	3,906	-54.88%	45.12%	(4,751)
Herramientas	8,957	2,998	-66.53%	33.47%	(5,959)
Libros, diarios, revistas y otros bienes impresos no vinculados a enseñ	35,901	8,534	-76.23%	23.77%	(27,367)
Otros bienes	573,505	233,794	-59.23%	40.77%	(339,711)
Pasajes y gastos de transporte internacionales	39,279	0	-100.00%	0.00%	(39,279)
Pasajes y gastos de transporte domestico	1,270,028	334,222	-73.68%	26.32%	(935,806)
Viaticos y asignaciones por comision de servicio domestico	787,163	178,135	-77.37%	22.63%	(609,028)
Viaticos y fletes por cambio de colocacion	2,276,471	426,130	-81.28%	18.72%	(1,850,341)
Servicio de suministro de energia electrica	1,684,088	414,285	-75.40%	24.60%	(1,269,803)
Servicio de agua y desague	131,045	30,515	-76.71%	23.29%	(100,530)
Servicio de telefonía móvil	464,284	89,853	-80.65%	19.35%	(374,431)
Servicio de telefonía fija	1,393,229	176,955	-87.30%	12.70%	(1,216,274)
Servicio de internet	180,479	4,235	-97.65%	2.35%	(176,244)
Correos y servicios de mensajería	439,005	101,510	-76.88%	23.12%	(337,495)
Otros servicios de comunicación	5,811,288	1,030,564	-82.27%	17.73%	(4,780,724)
Servicio de publicidad	6,148,169	1,018,688	-83.43%	16.57%	(5,129,481)
Servicio de impresiones, encuadernación y empastado	1,069,669	129,987	-87.85%	12.15%	(939,682)
Servicios de limpieza e higiene	63,712	13,286	-79.15%	20.85%	(50,426)
Servicios de seguridad y vigilancia	12,567,886	2,666,464	-78.78%	21.22%	(9,901,422)
Serv mto, rep y acond de edificaciones, oficinas y estructuras	2,364,181	432,062	-81.72%	18.28%	(1,932,119)
Serv mto, rep y acond de vehículos	592,729	70,419	-88.12%	11.88%	(522,310)
Serv mto, rep y acond de mobiliario y similares	49,763	13,802	-72.26%	27.74%	(35,961)
Serv mto, rep y acond de maquinarias y equipos	591,922	159,744	-73.01%	26.99%	(432,178)
Serv mto, rep y acond de otros bienes y activos	125,393	26,294	-79.03%	20.97%	(99,099)
Alquiler de edificios y estructuras	7,088,442	1,711,533	-75.85%	24.15%	(5,376,909)
Alquiler de vehículos	13,189	705	-94.65%	5.35%	(12,484)
Alquiler de mobiliario y similares	10,000	273	-97.27%	2.73%	(9,727)
Alquiler de maquinaria y equipo	1,882	370	-80.34%	19.66%	(1,512)
Alquiler de otros bienes y activos	455,754	101,364	-77.76%	22.24%	(354,390)
Gastos legales y judiciales	1,064,353	189,685	-82.18%	17.82%	(874,668)
Gastos notariales	177,820	43,874	-75.33%	24.67%	(133,946)
Otros servicios financieros	95,572,981	21,538,728	-77.46%	22.54%	(74,034,253)
Seguro de vida	876,705	195,851	-77.66%	22.34%	(680,854)
Seguro obligatorio accidentes de tránsito (soat)	240,000	0	-100.00%	0.00%	(240,000)
Otros seguros de bienes muebles e inmuebles	4,232,589	2,643,713	-37.54%	62.46%	(1,588,876)
Asesorías pers jurídicas	60,044	28,084	-53.23%	46.77%	(31,960)
Auditorías pers jurídicas	200,000	109,687	-45.16%	54.84%	(90,313)
Perfiles de inversión pers jurídicas	11,166	0	-100.00%	0.00%	(11,166)
Estudios e investigaciones pers jurídicas	122,908	3,570	-97.10%	2.90%	(119,338)
Asesorías pers natural	153,708	26,000	-83.08%	16.92%	(127,708)
Perfiles de inversión pers natural	114,651	4,759	-95.85%	4.15%	(109,892)
Estudios e investigaciones pers natural	187,908	36,200	-80.74%	19.26%	(151,708)
Otros servicios similares pers natural	404,772	121,343	-70.02%	29.98%	(283,429)
Capacitación realizado por personas jurídicas	1,314,533	172,078	-86.91%	13.09%	(1,142,455)
Capacitación realizado por personas naturales	158,229	12,598	-92.04%	7.96%	(145,631)
Seminarios ,talleres y similares organizados por la institución	173,121	150	-99.91%	0.09%	(172,971)
Atenciones oficiales y celebraciones institucionales	600,000	240,344	-59.94%	40.06%	(359,656)
Servicios diversos	3,710,500	882,133	-76.23%	23.77%	(2,828,367)

Los Otros Gastos Corrientes, se ejecutaron en 3,245,600 nuevos soles al primer trimestre 2010, representando una ejecución del 16.05% 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	20,226,634	3,245,600	-83.95%	16.05%	(16,981,034)
Impuestos	19,896,516	2,979,516	-85.02%	14.98%	(16,917,000)
Multas	0	0			-
Impuestos	276,952	228,015	-17.67%	82.33%	(48,937)
Derechos administrativos	53,166	38,069	-28.40%	71.60%	(15,097)

Evaluación del Gasto de Capital

El Presupuesto de Gastos de Capital se ha ejecutado al 4.70% con respecto a lo programado en el año 2010. Esta ejecución está conformada por los siguientes conceptos: Gastos de capital de Equipamiento en Bienes Duraderos, cuya ejecución asciende a 1,737,548 nuevos soles; y Proyectos de Inversión, con un monto de 1,845,297 nuevos soles.

Durante el período 2010, se han efectuado las siguientes inversiones:

- Acondicionamiento de diferentes ambientes en algunas agencias de la CMAC Piura. Destacan:
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Paita en el departamento de Piura; cuyo monto desembolsado en el 2010 fue 106,853 nuevos soles;
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia La Hermelinda en el departamento de La Libertad, para el cual se invirtió la cantidad de 169,994 nuevos soles.
 - ✓ El acondicionamiento del local de la agencia Las Lomas en el departamento de Piura, invirtiéndose el monto de 269,478 nuevos soles.
 - ✓ Actualmente, se están efectuando trabajos de acondicionamiento en los locales de las oficinas: Chiclayo, Lambayeque, Juliaca, Comas, Canchaque, Chimbote, Huacho, Cusco, Arequipa y Castilla en Piura, entre las más destacables; las mismas que aún no concluyen y que próximamente entrarán en funcionamiento. Asimismo se están acondicionando locales para el funcionamiento de las áreas administrativas y de la oficina especial Tacna que anteriormente se ubicaban en un local cuyo contrato de alquiler no se llegó a renovar.
- En el mes de febrero se adquirió un local en la ciudad de Piura, ubicado en la urbanización Miraflores de Castilla, por el monto de 512,820 nuevos soles, con la finalidad de implementar un archivo e implementar oficinas administrativas.

Con respecto a los gastos de equipamiento de bienes duraderos, se han ejecutado 1,737,548 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. Asimismo se adquirieron 45 equipos de cómputo (impresoras, CPUs, Monitores) y 47 PCs portátiles, entre lo más destacable.

Gasto de Capital	PIA o PIM (1)	Ejecutado (3)	Desviación (3/1)-1	Avance (3)/(1)	Variación en Soles del Período
Proyectos de Inversión	46,065,000	1,845,297	-95.99%	4.01%	(44,219,703)
Inversiones Financieras	0	0			-
Equipamiento en Bienes Duraderos	30,195,848	1,737,548	-94.25%	5.75%	(28,458,300)
Total Gastos de Capital	76,260,848	3,582,845	-95.30%	4.70%	(72,678,003)

Superávit de Operación

La ejecución de los ingresos al Primer Trimestre 2010, así como la ejecución de los gastos corrientes y de capital para el mismo período han generado un superávit de operación de S/. 16,166,660, 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	346,078,880	75,393,723	-78.21%	21.79%	(270,685,157)
Total Gastos Corrientes	269,818,032	55,644,218	-79.38%	20.62%	(214,173,814)
Gastos de Capital	76,260,848	3,582,845	-95.30%	4.70%	(72,678,003)
Saldo Final	0	16,166,660			16,166,660