



INFORME DE EVALUACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL IV TRIMESTRE

EJERCICIO ECONÓMICO 2018

Iquitos, Enero del 2019

EVALUACIÓN A LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA AL IV TRIMESTRE 2018

RESUMEN EJECUTIVO

El Presupuesto Institucional de Apertura para el ejercicio económico 2018 (PIA 2018) fue aprobado en Comité de Gerencia de fecha 19.Dic.2017, mediante Acuerdo N° 8882; el mismo que fue ratificado en Sesión Extraordinaria de Directorio N° 38-2017, de fecha 28.Dic.2017, mediante Acuerdo N° 9366.

Con fecha 22.Oct.2018, mediante Acuerdo N° 9513, la Gerencia Mancomunada aprobó la Propuesta de Modificación Presupuestaria (PIM 2018) en la modalidad de Cambios en el Presupuesto Institucional que implicó variaciones en los Gastos Totales y en los Ingresos Totales. El Directorio, mediante Acuerdo N° 9890 de fecha 29.Oct.2018, ratificó el acuerdo del Comité de Gerencia que aprueba la Propuesta de Modificación Presupuestaria (PIM 2018). Los cambios realizados en el PIA, principalmente obedecieron a reajustes en la planificación de gastos de inicio de año de actividades no contempladas, que permitan al final del presente ejercicio económico gestionar los costos dentro del marco presupuestario autorizado.

En el marco de la gestión presupuestaria al IV TRIM 2018 se registraron gastos totales ejecutados por S/ 69.28 millones, representando un avance del 93.18% del PIM 2018, encontrándose dentro del marco presupuestario autorizado, lo cual ha permitido el desarrollo de las actividades conducentes a reforzar la gestión estratégica y operativa de Caja Maynas.

Por su parte, los ingresos corrientes ejecutados alcanzaron S/ 90.68 millones, mostrando un avance respecto del total de ingresos programados para el presente año en un 101.58%.

A nivel de cuentas genéricas, el Presupuesto de Caja Maynas se ha ejecutado dentro del marco presupuestario autorizado; sin embargo, se ha verificado que determinadas cuentas específicas han registrado mayores ejecuciones respecto a los estimados de gastos al cierre del periodo. En este sentido, estando la institución dentro del plazo para la presentación de la información presupuestaria anual a la Dirección General de Contabilidad Pública y a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs, se desarrollará una propuesta de modificación presupuestaria en la modalidad de Transferencia de Recursos entre rubros del gasto, para las aprobaciones respectivas.

A continuación, se presenta el resultado trimestral de la ejecución presupuestal de los principales componentes de los ingresos y gastos, tomando como fuente la información registrada en los Estados de Resultados al 31.Dic.2018, emitidos por el Departamento de Contabilidad.

1. DESEMPEÑO GENERAL

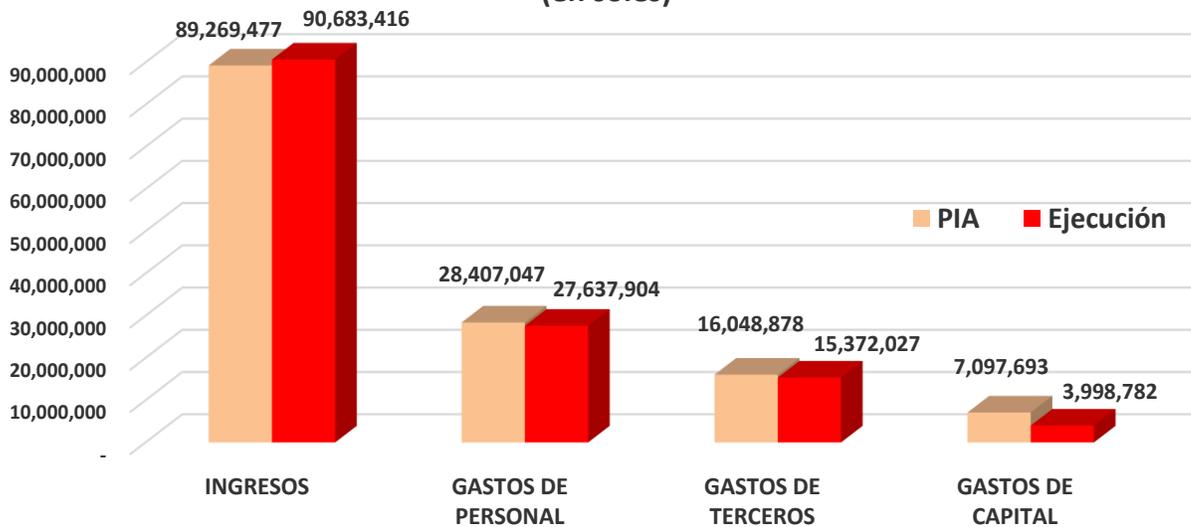
*A diciembre 2018, los **Gastos Totales** alcanzaron un importe total por S/ 69.28 millones, que representó un avance acumulado de 93.18% respecto al PIM 2018 (**ver FORMATO 2**), correspondiendo al trimestre octubre-diciembre 2018 una ejecución de S/ 18.44 millones, mayor en S/ 1.13 millones respecto al trimestre anterior, explicado principalmente por mayores Gastos de Capital de S/ 1.16 millones, por costos asumidos en compras de motocicletas para el personal de negocios, adquisiciones de mobiliario y equipos de oficina, así como equipos de cómputo para la nueva Agencia Aucayacu y diferentes agencias de Caja Maynas; compensado por menores costos en Personal y Obligaciones Sociales en S/ 132 mil e Impuestos con S/ 12 mil.*

Los **Gastos de Personal y Obligaciones Sociales** alcanzaron un avance de 97.33% (S/ 28.21 millones) respecto al PIM 2018, correspondiendo al gasto octubre-diciembre por S/ 7.14 millones, importe menor en S/ 132 mil respecto a los gastos del trimestre anterior.

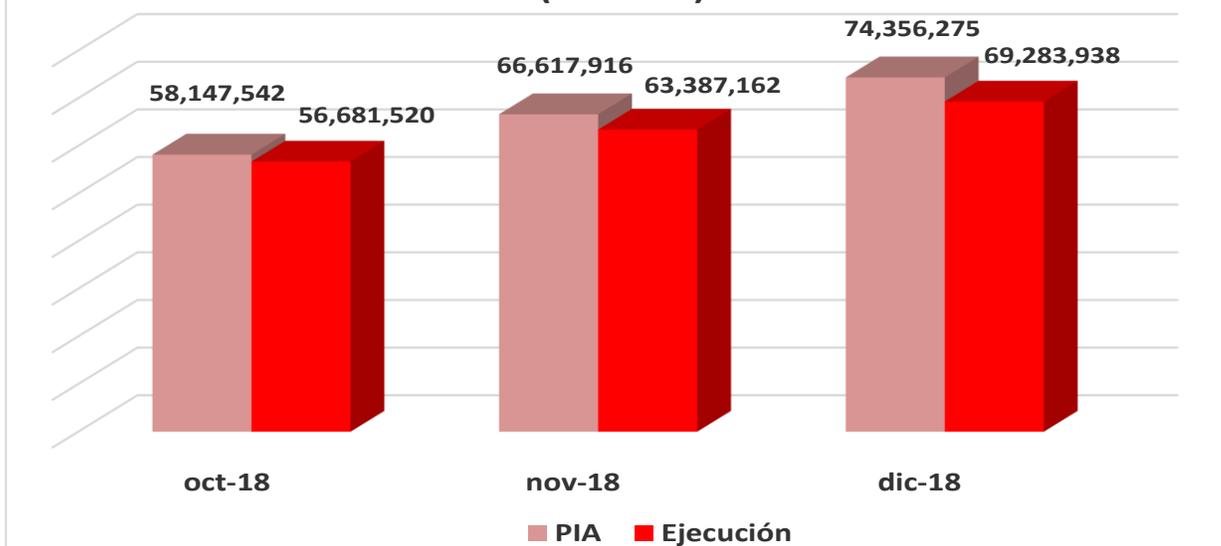
En cuanto a los **Gastos en Bienes y Servicios** presentó un avance acumulado de 96.88% (S/ 36.49 millones) respecto al PIM 2018, correspondiendo al gasto octubre-diciembre por S/ 9.13 millones, importe mayor en S/ 111 mil respecto a los gastos del trimestre anterior.

En el grupo de **Otros Gastos Corrientes**, que comprende los gastos por impuestos, tributos y otras contribuciones a diferentes organismos públicos y privados, que incluye los aportes que realiza Caja Maynas a SBS y FEPCMAC, acumuló al IV TRIM 2018 un importe de S/ 585 mil (trimestre anterior S/ 446 mil), verificándose un avance acumulado de 95.86% respecto al PIM 2018.

PIA 2018: Ejecución de Ingresos y Gastos por Cuenta Genérica
(en soles)

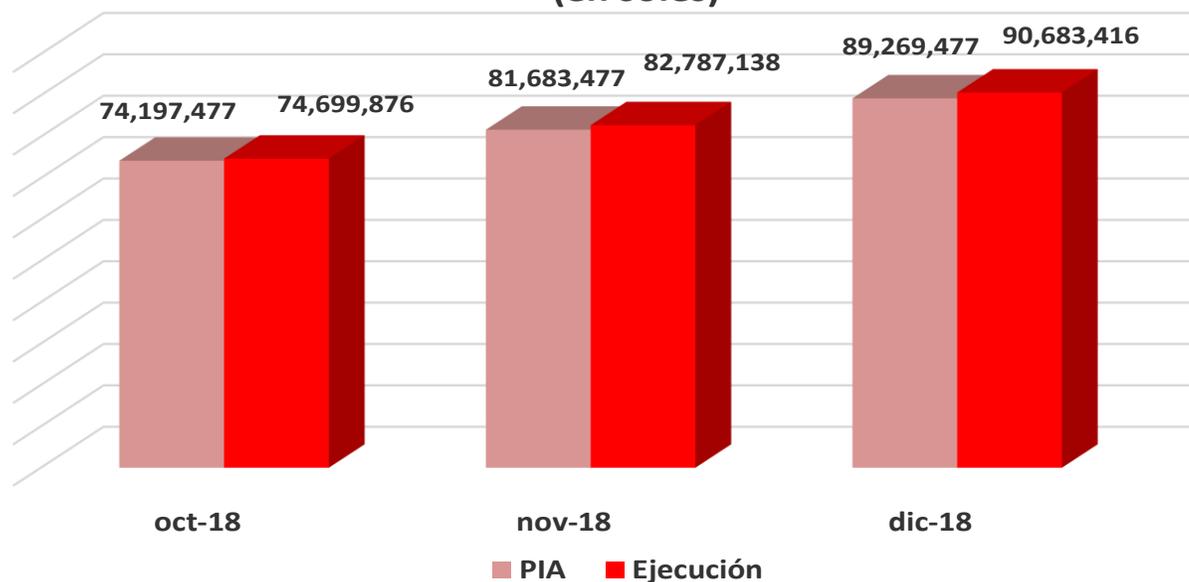


PIA 2018: Ejecución del Gasto al 4° Trimestre
(en soles)



En cuanto a los **Ingresos Corrientes Totales** (rentas de la propiedad), compuesto por las cifras financieras de ingresos por intereses de créditos directos, comisiones de créditos directos, rendimientos por disponibles, ingresos por inversiones y otros ingresos diversos acumulados al IV TRIM 2018, alcanzaron un importe de S/ 90.68 millones, representando un avance del 101.58% respecto al PIM 2018 (ver **FORMATO 1**), correspondiendo al trimestre octubre-diciembre 2018 un importe ejecutado de S/ 24.07 millones, siendo mayor respecto a los ingresos ejecutados del trimestre anterior en S/ 1.26 millones debido a mayores ingresos por intereses de créditos con S/ 714 mil e ingresos diversos en S/ 545 millones.

PIA 2018: Ejecución del Ingreso (en soles)



2. EVALUACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS

En la presente evaluación se resaltan los aspectos más relevantes de los ingresos y gastos generales:

2.1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes totales mostraron un avance en su ejecución de 101.58% respecto al PIM 2018, acumulando un total durante el presente año de análisis de S/ 90.68 millones, correspondiendo al trimestre octubre-diciembre 2018 un importe ejecutado de S/ 24.07 millones, mayor respecto a los ingresos ejecutados del trimestre anterior en S/ 1.26 millones debido a mayores ingresos por intereses de créditos con S/ 714 mil e ingresos diversos en S/ 545 millones.

En términos acumulados los ingresos por créditos directos registraron S/ 80.40 millones, mostrando un avance porcentual respecto al PIM 2018 de 101.67%, siendo ingresos del trimestre octubre-diciembre un importe por S/ 21.32 millones, superior en S/ 714 mil respecto a los ingresos del trimestre anterior. Esta variación se explica por una mejora continua en el dinamismo de los créditos en el cuarto trimestre, destacando que el 59.68% de los ingresos por intereses de créditos provienen del segmento objetivo, las MYPES (trimestre anterior 59.45%), que sumaron S/ 47.95 millones; bajo esta

modalidad crediticia se desembolsaron S/ 73.09 millones (trimestre anterior S/ 64.49 millones), en un total de 7,648 créditos (trimestre anterior 6,857 créditos).

Por su parte, la cuenta Otros Ingresos Diversos ascendieron a S/ 10.28 millones, registrando un avance de 100.92% respecto al PIM 2018, siendo ingresos del trimestre octubre-diciembre por un importe de S/ 2.75 millones, mayor al importe del trimestre anterior en S/ 555 mil. Este mayor resultado se debe principalmente a mayores reversiones de provisiones por créditos y de bienes recuperados y adjudicados, así como mayores ingresos por diferencia de cambio.

Las principales cuentas de Otros Ingresos Diversos que han contribuido a la mejor posición de los ingresos totales en el trimestre de análisis fueron: **i)** disponible en bancos y otras entidades financieras por S/ 845 mil, **ii)** inversiones S/ 656 mil, **iii)** tipo de cambio S/ 547 mil, **iv)** recuperación de cartera castigada S/ 1.42 millones, **v)** comisiones de venta de seguros S/ 1.66 millones, **vi)** por reversión de provisiones por créditos S/ 2.16 millones.

2.2. GASTOS DE PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES

La ejecución acumulada de los Gastos de Personal alcanzó un avance de 97.33% (S/ 28.21 millones) respecto al PIM 2018, correspondiendo al gasto octubre-diciembre por S/ 7.14 millones, importe menor en S/ 132 mil respecto a los gastos del trimestre anterior, sustentando principalmente por menores costos en: **i)** reversión de gastos de uniformes por S/ 240 mil, que no llegó a culminarse con el proceso; **ii)** capacitaciones S/ 197 mil; **iii)** otros gastos de personal por S/ 97 mil.

Por otra parte, se observan otras cuentas de gastos de personal que se incrementan por la operatividad de la institución, tales como: **i)** Básica S/ 95 mil, por costos en nueva Agencia Aucayacu; **ii)** Bonificaciones S/ 100 mil, por un mayor dinamismo de la cartera de créditos; **iii)** Participación de los Trabajadores en las Utilidades S/ 171 mil, explicado por una mejor performance de las utilidades, entre otros.

Las gestiones administrativas más relevantes relacionadas con la gestión de los recursos humanos son las siguientes:

- Gestiones para la afiliación al Plan de Asistencia Médico Familiar a la compañía de seguros privado.
- Capacitación de la Ley de Transparencia.
- Taller de Sensibilización en Gestión Ambiental.
- Charla Educativa sobre Salud Ocupacional.

Los gastos de personal y obligaciones sociales representaron el 40.71% de los gastos totales (trimestre anterior 41.43%), siendo el rubro de remuneración básica el de mayor incidencia como principal rubro de costos de los gastos administrativos. Al cierre del IV TRIM 2018, el Departamento de Recursos Humanos registró en planilla un total de 617 trabajadores (trimestre anterior 604 trabajadores), que incluyó personal Practicante (85) en todas las agencias, observándose un incremento de 13 trabajadores respecto del trimestre anterior, explicado por el incremento de empleados en distintas áreas, como también incrementos de practicantes por el Programa de Formación Promotor-Practicante para el área de negocios.

2.3. BIENES Y SERVICIOS

El grupo de Gastos en Bienes y Servicios presentó un avance acumulado de 96.88% (S/ 36.49 millones) respecto al PIM 2018, correspondiendo al gasto octubre-diciembre por S/ 9.13 millones, importe mayor en S/ 111 mil respecto a los gastos del trimestre anterior, explicado principalmente por mayores gastos en: **i)** Trabajos Eventuales por S/ 114 mil, explicado por promociones de Practicantes a Analistas de Créditos; **ii)** incremento de los gastos financieros en S/ 207 mil; **iii)** Otros gastos extraordinarios con S/ 103 mil.

Los principales rubros que han mostrado un menor gasto fueron: **i)** Relaciones públicas y eventos con S/ 68 mil, ya que el trimestre anterior se realizaron gastos por la inauguración de la Oficina Pillco Marca y XI Congreso Internacional de Microfinanzas; **ii)** Alquileres S/ 143 mil; **iii)** Estudios y Proyectos S/ 63 mil, explicado porque no se desarrollaron los estudios de mercado de agencias programadas en el plan de expansión; **iv)** Consultorías S/ 55 mil; **v)** Auditorias S/ 54 mil, entre otros.

Este grupo de cuentas presupuestales constituye la mayor participación acumulada en los gastos institucionales con 52.67% (trimestre anterior 53.82%).

Respecto a las gestiones de contrataciones y adquisiciones, durante el IV TRIM 2018 se convocaron diferentes procesos de selección de bienes y servicios, pasando a nombrar los principales: **1)** servicio de limpieza para Agencias de Caja Maynas, por S/ 38 mil; **2)** bloqueadores solares para los trabajadores, por S/ 28 mil; **3)** equipos firewalls perimetrales para Sede Principal, por US\$ 30 mil; **4)** 84 millares de bolsas institucionales, por S/ 32 mil; **5)** interconexión para Caja Maynas, por US\$ 811 mil; **6)** servicio de banca por internet, por US\$ 38 mil; **7)** renovación y adquisición de licencias para la plataforma Citrix, US\$ 26 mil; **8)** sillas ergonómicas para agencias, S/ 24 mil; **9)** adquisición e instalación de UPS para nueva Agencia Aucayacu, US\$ 9 mil; **10)** servicio de desarrollo e implementación de software Balance Scorecard, por US\$ 21 mil; **11)** servicio de alquiler de infraestructura de servidores y almacenamiento, por US\$ 418 mil. Por otra parte, se realizaron diferentes procesos de selección de manera directa, ya que dichas contrataciones y servicios no están inmersos en la aplicación del Reglamento de Adquisiciones y Contrataciones para el Sistema CMAC.

2.4. GASTOS DE CAPITAL (ACTIVOS NO FINANCIEROS)

El Gasto de Capital presentó una ejecución acumulada de 56.34% (S/ 4 millones) respecto al PIM 2018, siendo gastos del trimestre octubre-diciembre S/ 2.03 millones, mayor en S/ 1.16 millones respecto a los gastos del trimestre anterior, lo cual se sustenta principalmente por mayores costos en adquisiciones de Mobiliario y Equipo en S/ 231 mil, para implementar la nueva Agencia Aucayacu así como para reforzar la operatividad en otras agencias. De otro lado, se compraron motocicletas para el personal de negocios para apoyar la gestión de colocaciones, cuyo costo ascendió S/ 677 mil; y se adquirieron e instalaron servidores en diferentes agencias de Caja Maynas, y otros equipos de cómputo, licencias.

Los costos acumulados más relevantes del presente trimestre fueron:

- Adquisición de mobiliarios (escritorios, estantes metálicos, módulos escritorios, máquinas valorizadoras de billetes, sillas), por S/ 180 mil.
- Adquisición de equipos de cómputo (equipos de control de asistencia, adquisición e instalación de servidores, pin pads, UPS, firewall perimetral), por S/ 450 mil.

- Adquisición de motocicletas para personal de negocios, por S/ 677 mil.
- Acondicionamiento de local para el funcionamiento de la Agencia Aucayacu, por S/ 230 mil.
- Instalaciones en propiedades alquiladas, por S/ 364 mil.
- Renovación y adquisición de licencias para software, por S/ 95 mil.

☑ **Superávit de Operación**

Los resultados de la ejecución de los Ingresos Corrientes respecto de los resultados de la ejecución de los Gastos Corrientes y Gastos de Capital, han generado un superávit de operación acumulado de S/ 21.40 millones, siendo el resultado del periodo de análisis por S/ 5.63 millones, mayor en S/ 128 mil respecto del trimestre anterior (S/ 5.50 millones), explicado principalmente por el incremento de los ingresos por créditos directos en S/ 714 mil y otros ingresos diversos en S/ 545 mil, así como menores costos en los rubros de Personal y Obligaciones Sociales con S/ 132 mil y en impuestos y contribuciones en S/ 12 mil, respecto a los resultados del trimestre anterior.

En este contexto, la utilidad neta acumulada al IV TRIM 2018 alcanzó un importe de S/ 6.42 millones, mayor en S/ 4.34 millones respecto a las utilidades de igual mes del año anterior, lo cual permite reforzar el patrimonio institucional.



Enrique Gordon Rios
JEFE PLANEAMIENTO Y PRESUPUESTO
CAJA MAYNAS S.A.

Preparado por:
Departamento de Planeamiento y Presupuesto
Iquitos, **Enero** del 2019

ANEXOS: FORMATOS 1 y 2

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS

PRESUPUESTO INSTITUCIONAL DE APERTURA - PIA 2018 (EJECUTADO)

(EN SOLES)

FORMATO 1

PIA 2018

	PIM 2018	TOTAL EJECUCION	AVANCE PIA (%)
1. RENTAS DE LA PROPIEDAD	89,269,477	90,683,415	101.58%
1.1. INGRESOS POR CREDITOS DIRECTOS	79,079,556	80,399,686	101.67%
1.2. OTROS INGRESOS DIVERSOS	10,189,921	10,283,729	100.92%

(EN SOLES)

FORMATO 2

PROGRAMACION DE LOS GASTOS - PRESUPUESTO INSTITUCIONAL ANUAL			
F11 INDUSTRIA, COMERCIO Y SERVICIOS / P004 ADMINISTRACION FINANCIERA			
CUENTAS Y RUBROS DEL PRESUPUESTO DE GASTOS (FUENTE DE INGRESOS : RECURSOS PROPIOS)			
CAJA MAYNAS			
	PIM 2018	TOTAL EJECUCION	AVANCE PIA (%)
CUENTAS ESPECIFICAS DEL GASTO			
2.1. PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES < GASTOS CORRIENTES >	28,981,310	28,208,831	97.33%
2.1.1. Remuneraciones	20,268,993	20,230,652	99.81%
* Básica	14,230,829	14,149,701	99.43%
* Bonificaciones	1,277,263	1,310,475	102.60%
* Gratificaciones	3,079,663	3,086,207	100.21%
* Asignaciones	308,719	313,442	101.53%
* Otras Remuneraciones (Escolaridad)	96,000	96,000	100.00%
* Otras Remuneraciones	1,276,519	1,274,828	99.87%
2.1.2. Compensación Vacacional	1,708,633	1,708,538	99.99%
2.1.3. Seguro de Vida y Accidentes de Trabajo	34,684	34,395	99.17%
2.1.4. Seguridad y Previsión Social	1,610,420	1,608,233	99.86%
2.1.5. Compensación por Tiempo de Servicios	1,630,827	1,637,425	100.40%
2.1.6. Participación de los Trabajadores en las Utilidades	477,448	623,834	130.66%
2.1.7. Otros Gastos de Personal	2,676,041	1,794,825	67.07%
* Refrigerio	50,891	52,851	103.85%
* Uniformes	461,053	18,775	4.07%
* Asistencia Médica	405,150	409,983	101.19%
* Capacitación	542,601	332,769	61.33%
* Viáticos	407,526	397,216	97.47%
* Atenciones	289,308	161,637	55.87%
* Otros Gastos de Personal	519,513	421,594	81.15%
2.1.8. Gastos de Directorio	574,263	570,927	99.42%
2.2. BIENES Y SERVICIOS < GASTOS CORRIENTES >	37,666,491	36,490,828	96.88%
2.2.1. Transporte	520,701	502,283	96.46%
2.2.2. Reparación y Mantenimiento	486,115	476,265	97.97%
2.2.3. Vigilancia y Protección	1,431,877	1,368,709	95.59%
2.2.4. Trabajos Eventuales	481,968	560,962	116.39%
2.2.5. Publicidad y Promoción	1,204,569	1,051,313	87.28%
2.2.6. Relaciones Públicas y Eventos	231,534	238,707	103.10%
2.2.7. Tarifas de Servicios Básicos	709,107	720,913	101.66%
* Energía	667,787	681,639	102.07%
* Agua	41,320	39,274	95.05%
2.2.8. Comunicaciones	2,902,426	2,806,243	96.69%
* Teléfonos (Fijo y Móvil)	414,038	392,845	94.88%
* Mensajería	116,742	108,839	93.23%
* Interconexión Satelital	1,684,464	1,679,517	99.71%
* Internet	57,908	76,368	131.88%
* Servicios de Información	629,274	548,674	87.19%
2.2.9. Alquileres	2,928,920	2,745,450	93.74%
2.2.10. Limpieza	564,000	559,543	99.21%
2.2.11. Gastos de Viajes	16,743	16,692	99.70%
2.2.12. Otros Servicios	843,600	828,755	98.24%
2.2.13. Servicios de Consultoría	812,605	584,159	71.89%
* Honorarios Profesionales	180,000	177,691	98.72%
* Estudios y Proyectos	105,900	22,192	20.96%
* Consultorías	344,867	276,959	80.31%
* Sociedades de Auditoría	181,838	107,318	59.02%
2.2.14. Compra de Bienes	673,339	672,083	99.81%
* Suministros Diversos	652,107	651,346	99.88%
* Suscripciones y Cotizaciones	21,232	20,737	97.67%
2.2.15. Gastos Diversos de Gestión	2,241,375	2,239,950	99.94%
* Seguros	2,077,654	2,107,793	101.45%
* Gastos de Representación	6,153	5,217	84.78%
* Gastos Notariales y Registrales	133,394	114,988	86.20%
* Gastos Judiciales	24,174	11,952	49.44%
2.2.16. Gastos Financieros	19,118,495	19,056,385	99.68%
2.2.17. Gastos por Servicios Financieros	1,412,890	1,405,075	99.45%
2.2.18. Otros Gastos (Gastos Extraordinarios)	1,086,229	657,342	60.52%
2.3. GASTOS CORRIENTES < OTROS GASTOS CORRIENTES >	610,781	585,497	95.86%
2.3.1. Impuestos y Contribuciones	610,781	585,497	95.86%
2.4. ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS < GASTOS CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS >	7,097,693	3,998,782	56.34%
2.4.1. Edificios e Instalaciones (incluye Obras y Remodelaciones)	3,449,867	1,515,189	43.92%
2.4.2. Mobiliario y Equipo	511,063	509,098	99.62%
2.4.3. Equipos de Transporte y Maquinarias	1,128,484	677,284	60.02%
2.4.4. Equipos de Cómputo	908,280	1,008,641	111.05%
2.4.5. Instalaciones (Software y Licencias)	1,100,000	288,570	26.23%
TOTAL GASTOS CORRIENTES y DE CAPITAL S/.	74,356,276	69,283,938	93.18%