NOTA INFORMATIVA DE LA EJECUCION DEL PRESUPUESTO AL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2010 DE LA CMAC ICA S.A.

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A en el primer trimestre del año 2010, realizó diferentes acciones con la finalidad de cumplir con lo programado.

AREA DE AHORROS:

Al 31.12.2009 se terminó con un saldo de captaciones de S/.265´054,281 nuevos soles. Al primer trimestre del 2010 este saldo es de S/.278´257,120 nuevos soles

Crecimiento con respecto a diciembre 2009.- El crecimiento de las captaciones obtenido al primer trimestre es de 4.98%

Avance con respecto a la meta anual.- El avance con respecto a la meta anual 2010 es 80.49%.

Para incrementar los volúmenes de captación de recursos del público se han realizado las siguientes actividades:

1. *El área de Organización y Métodos viene trabajando la actualización de todos los procesos y procedimientos del área de operaciones, las mismas que serán difundidas por el área de operaciones en sus diversas visitas a las agencias.*
2. *La Gerencia Mancomunada aprobó la Directiva de Tasas Especiales, para clientes que vienen demostrando fidelidad hacia nuestra institución.*
3. *El área de Marketing ha lanzado la campaña Todos Captamos, donde se invita a participar a todos los trabajadores de la CMAC ICA en la promoción de cuentas pasivas.*
4. *Se ha reestructurado las comisiones de los promotores a fin de motivarlos a que incrementen sus captaciones.*

5. *La Gerencia la aprobación la creación de un comité especial conformado por las áreas de Operaciones, Créditos, Marketing y Riesgos a fin de que evalúen los precios y tasas de nuestros productos pasivos y activos.*
6. *A partir del mes de enero entró en vigencia el nuevo tarifario de tasas de interés pasivas.*
7. *La Gerencia aprobó el cobro de ITF para todos los productos pasivos (algunos eran asumidos por la CMAC), reduciendo en gran proporción nuestros costos operativos.*
8. *Las acciones realizadas en Banca electrónica son: i) a finales del mes de enero del 2010 Interbank nos dio la Certificación Funcional del servicio ATM, mediante la cual verificó el correcto funcionamiento y procesamiento de operaciones a través de los Cajeros Automáticos de Global Net, habiendo realizado con éxito las operaciones de: disposición de efectivo, consulta de saldos, consultas de últimos movimientos, reverso de retiros y cambio de clave. Para ello, se firmó un acta con los líderes responsables del Proyecto PIT (Operaciones, TI, O y M, Riesgos, OCI y Contabilidad).*

   Así también, Interbank nos dio su conformidad al proceso de capacitación que realizaran para el equipo de trabajo del Proyecto conformado por las áreas de Tecnología de la Información, Operaciones, Banca Electrónica, Atención al Usuario, Organización y Métodos, Riesgos y Control Interno.

   Además, en el primer mes del año 2010 se hicieron pruebas para verificar el correcto funcionamiento del módulo informático de Atención al Usuario, luego de los cambios efectuados para la resolución de reclamos y consultas, incluyendo las provenientes por el uso del cajero automático, tarjeta de débito o banca electrónica.
9. *Durante los meses de enero y febrero del 2010, conjuntamente con Asesoría Legal, Organización y Métodos y Atención al Usuario se revisaron las Cláusulas Generales de Contratación de Productos Pasivos a fin de incluir en las mismas lo concerniente a las condiciones específicas para la tarjeta de débito. Por lo que, debido a ello, a través*

de las Resoluciones 2115, 2116 y 2354-2010 recibidas durante el mes de marzo la Superintendencia de Banca y Seguros aprobó las cláusulas generales de contratación de operaciones pasivas, otorgando 60 días para su aplicación.

10. *En el mes de febrero se inició con la instalación, configuración y pruebas de nuestro IVR para la Central Telefónica de Atención a los Clientes de Banca Electrónica; ésta tiene como principal objetivo atender a nuestros clientes tanto de productos pasivos como activos, respecto al bloqueo de su tarjeta de débito por robo y/o asalto, pérdida, retención del ATM, entre otros; además podremos atender consulta de saldos de cuentas de ahorros y monto de cuotas de préstamo y finalmente, a través de un Asesor de Servicios se orientará a los usuarios sobre los distintos productos o servicios que brinda la institución, pero principalmente, nuestros tarjetahabientes.*

    De otro lado, en el mismo mes se continuaron con las pruebas internas en el módulo informático de Administración de Tarjetas, siendo el objetivo de éstas verificar el correcto funcionamiento del mismo. En estas pruebas se verificó el proceso de las Conciliaciones para Operaciones por ATM.

11. *A fines del mes de marzo del 2010, la Superintendencia de Banca y Seguros mediante Resolución SBS 2964-2010 autorizó a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. la emisión y administración de tarjetas de débito, operación contemplada en el artículo 221°, numeral 34 de la Ley General. Asimismo, la SBS nos indicó que para la realización de dicha operación, la empresa deberá ajustarse a las disposiciones contenidas en el marco normativo aplicable vigente.*

12. *Al cierre del Primer trimestre del 2010 se hizo el primer requerimiento a ENOTRIA S.A. para la preparación de 500 Kit de tarjetas de débito, a fin de lanzar a producción el Primer Piloto, conformado por 128 trabajadores de la institución.*

13. *Se ha realizado la campaña "El súper Ahorro a plazo fijo" de la Caja Municipal Ica, con el objeto de incrementar la participación en las plazas donde operamos. Otro de los objetivos de dicha campaña ha*

sido posicionar las tasas de interés en los mercados de intervención, especialmente en depósitos a plazo fijo y CTS.

14. *Se han contratado promotores de ahorro en nuestras diferentes agencias, priorizando las plazas de mayor tamaño.*
15. *Se está evaluando el ingreso a nuevos mercados*
16. *Se están desarrollando campañas promocionales, en el que participan todo el personal de la Caja*
17. *En nuestras campañas venimos premiando de manera directa la preferencia de nuestros clientes cuando abren una cuenta a plazo*
18. *Se ha designado a una persona como asistente de captaciones quien tendrá como principales funciones: i)Coordinar con el Jefe de Marketing la creación de nuevos productos y servicios financieros, ii)encargarse de la supervisión y control de la fuerza de ventas (promotores de ahorros), iii)proponer nuevos mecanismos de captación de ahorros, iv) contactar con empresas potenciales para la captación de CTS.*

AREA DE CREDITOS:

Al 31.12.2009 se terminó con un saldo de colocaciones de S/.348´339,617 nuevos soles. Al primer trimestre del 2010 es de S/.354´280,001 nuevos soles

Crecimiento con respecto a diciembre 2009.- El crecimiento de las colocaciones obtenido al primer trimestre es de 1.71%

Avance con respecto a la meta anual.- El avance con respecto a la meta a diciembre 2010 es 81.35%.

Índice de Morosidad.- El indicador de morosidad obtenido es de 6.31%, este indicador es mayor a la meta establecida para el año 2010 de 4.5%, su avance es 71.29% con respecto a la meta.

<u>Indicador de Cartera en Riesgo</u>.- El indicador de cartera en riesgo es de 8.15%, este indicador es menor a su meta de 6.0%, su avance es 73.61%.

<u>Cobertura de cartera vencida</u>.- El indicador de cobertura de cartera vencida es de 120.92%, es menor al programado de 130.0%. El avance es 92.31% con respecto a la meta 2010.

Para incrementar las colocaciones el área de créditos conjuntamente con los Jefes Regionales han realizado las siguientes actividades:

1. *Se han realizado las campañas de verano y de crédito escolar, dirigido a todas las personas naturales dependientes o independientes que cuenten con capacidad de pago, buenos antecedente personales, solvencia moral y económica.*
2. *Se ha continuado invitando a clientes potenciales a través de cartas de invitación en donde se muestran las principales ventajas de nuestros servicios.*
3. *Se ha implementado el producto el Jornalito, el que consiste en otorgar créditos a las personas naturales dependientes que cuenten con una continuidad laboral de 06 meses y que necesiten un financiamiento para gastos de consumo hasta por un monto de S/.2000.00.*
4. *Se actualizó la Política y Reglamento de Crédito, los mismos que fueron aprobados por el Directorio y que han sido difundido.*
5. *Se realizo el estudio de mercado del productode créditos CREDILEASING, proyecto que se viene trabajando en forma coordinada con la FEPCMAC y que tiene como participantes a cinco CMACS (Huancayo, Santa, Cusco, Tacna e ica)*
6. *Se ha presentado el informe de seguimiento a la Implementación de Recomendaciones formuladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*
7. *Se están evaluando nuevos mercados en donde la CMAC ICA S.A. pueda ingresar a colocar dinero.*

8. *Se ha preparado el curso integral para los analistas de crédito y para la VI escuela de formación de analistas.*
9. *El área de recuperaciones viene realizando las acciones de seguimiento de la gestión procesal de los abogados para verificar el control de los "falsos expedientes procesales" y su gestión.*
10. *Se están retomando los embargos en forma de secuestro de tal manera que se ejerza una mayor presión de cobranza sobre los clientes.*
11. *El área de recuperaciones controla a través de reportes estadísticos la cartera prejudicial, judicial y castigadas*
12. *El área de recuperaciones apoya directamente en las gestiones de cobranza a las agencias.*

AREA DE ADMINISTRACION:

El área Administrativa desarrolló las siguientes actividades:

1. *El área de Recursos Humanos realizó los procesos de selección de personal de las siguientes áreas: Auxiliares de operaciones, Jefe de Seguridad, Jefe y Asistentes de la Oficina de Control Interno, Asistente de Organización y Métodos y Analistas de Créditos.*
2. *Se han desarrollada diferentes cursos de capacitación para el personal, como: Técnicas y herramientas para el trabajo del líder coach, Estudio e impacto del clima organizacional de la CMAC ICA S.A., Competencias Directivas, Gestión de Riesgos Crediticios, XIII Congreso Internacional de Auditores Internos en instituciones de microfinanzas, Modelo de Riesgo Usuario, Proyecto PIT – Agenda Full Day, Certificación de Especialistas en gestión de procesos IIFF, Conociendo el negocio de tarjetas de crédito/débito, Programa Boulder Formación en Microfinanzas, Programa de certificación empresarial "Tabla de Negocios MYPE", Criterios de aplicación de la Directiva G-145-2009, Contrataciones del Estado*

3. *Los gastos administrativos son controlados por los administradores de cada agencia, los cuales aspiran a que su agencia sea la más rentable. Asimismo, el Jefe de Logística, contabilidad y planeamiento y presupuesto controlan los gastos para que estos se optimicen de la mejor forma.*
4. *El área de logística ha planificado la remodelación y acondicionamiento de las agencias y oficinas actuales y nuevas. Asimismo, atiende en el momento oportuno los requerimientos de las áreas y agencias.*
5. *El área de organización y métodos ha actualizado la Política y el Reglamento de Créditos, Política de Remuneraciones, Re categorización y Bonificación por Productividad de Administradores, Jefe de Oficina, Coordinadores y Analistas de Créditos de la CMAC, Modificación de Reglamento de contrataciones de la CMACICA S.A, Directivas de gestión de Compras Directas y otros.*
6. *Se elaboro el Plan de Expansión para el año 2010, el mismo que fue aprobado por el Directorio.*
7. *El área de Contabilidad y Planeamiento y Presupuesto presentó a la Dirección Nacional de Contaduría Pública la información financiera y presupuestal del año 2009.*
8. *El área de marketing presentó su plan para el presente año, el mismo que fue aprobado por el Directorio.*
9. *La CMAC ICA S.A. ha participado en las actividades regionales de cada una de las regiones en donde operamos, en el carnaval Ayacuchano, en la fiesta de la Vendimia de Ica, en el festival de Verano de Camana.*

CAJA MUNICIPAL ICA
¡Solidez que da confianza!

PRESUPUESTO PRIMER TRIMESTRE 2010

Ingresos:

Los ingresos generados en la CMAC ICA son por los intereses de sus colocaciones, al primer trimestre del 2010 ascienden a S/.25´671,617 nuevos soles, habiéndose ejecutado el 30.25% del total de los ingresos programados para el año 2010.

Egresos:

El total de egresos ejecutados al Primer trimestre son de S/.19´382,521 nuevos soles, representan el 22.84% de lo presupuestado, correspondiendo:

1. *Actividad de Gestión Administrativa la suma de S/.649,793 nuevos soles. Se ejecutado en los rubros de Personal y Obligaciones Sociales S/.552,591 nuevos soles, en este rubro se están considerando solamente el personal administrativo no ligado al negocio, en bienes y servicios S/.97,202 nuevos soles.*
2. *Actividad de Intermediación Financiera la suma de S/.18´732,728 nuevos soles. Se ha ejecutado en el rubro de Personal y Obligaciones Sociales S/.4´276,888 nuevos soles, este gasto se ha incrementado por el aumento del personal en el área de negocios, así como por la apertura de tres agencias nuevas: una en el cercado de Ica, otra en Abancay y otra agencia en la localidad de Huaral. En bienes y servicios se ha ejecutado S/.10´997,905 nuevos soles, el mayor gasto se encuentra en el rubro de gastos financieros con S/.7,322,529 nuevos soles, se ha ejecutado en otros gastos corrientes S/.244,916 nuevos soles y en otros gastos de capital se ha ejecutado S/. 3´213,019 nuevos soles, este gasto se ha incrementado porque se ha comprado el terreno para la agencia de San Isidro (Ica), asimismo, motos, computadoras y otros.*

   En este trimestre la gerencia mancomunada aprobó dos modificaciones presupuestales por habilitación y anulación en los

rubros de bonificaciones (bonificación por escolaridad) y en compra de terrenos urbanos.

Ica, Abril del 2010