EJECUCION DEL PRESUPUESTO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA S.A. 2010

Los ingresos ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.110,328,830 esto equivale al 139.99% del PIA (Presupuesto Institucional de Apertura cuyo monto era S/.84,878,032) y al 123.48% del PIM (Presupuesto Institucional Modificado cuyo monto es S/.89,349,486); es decir, hemos superado lo presupuestado.

La participación de los ingresos ejecutados es como sigue: El 95.36% de los ingresos corresponde a los ingresos financieros generados por los intereses de la cartera de créditos, el 0.40% por ingresos de operaciones contingentes (cobranza FOCMAC, cobranza administrativa en créditos, otros ingresos por servicios), el 0.43% por ingresos extraordinarios (venta de bienes adjudicados, otros) y el 3.81% por ingresos de ejercicios anteriores (ingresos por disminución de provisiones, fianzas, otros)

CA -2 ESPECIFICA - NIVEL 1 ESPECIFICA - NIVEL 2	dic-10 ejecutado	dic-10 acumulado	APROBADO 2010 PIA	APROBADO 2010 PIM	AVANCE 2010 PIA	AVANCE 2010 PIM	PARTICIPACION 2010 PIM
INGRESOS PRESUPUESTARIOS (1)	10,325,157	110,328,830	84,878,032	89,349,486	129.99%	123.48%	100.00%
OTROS INGRESOS	10,325,157	110,328,830	84,878,032	89,349,486	129.99%	123.48%	100.00%
RENTAS DE LA PROPIEDAD	10,325,157	110,328,830	84,878,032	89,349,486	129.99%	123.48%	100.00%
RENTAS DE LA PROPIEDAD FINANCIERA	10,325,157	110,328,830	84,878,032	89,349,486	129.99%	123.48%	100.00%
INTERESES POR CONCESION DE PRESTAMOS	10,325,157	110,328,830	84,878,032	89,349,486	129.99%	123.48%	100.00%
INGRESOS FINANCIEROS	9,869,157	105,206,291					95.36%
INGRESOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	33,710	443,689					0.40%
VENTA	8	1,882					0.00%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-25,793	470,221					0.43%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	448,074	4,206,746					3.81%

Los gastos ejecutados al mes de Diciembre 2010 son S/.80,390,217 nuevos soles esto equivale al 94.7% del presupuesto institucional de apertura (S/.84,878,032) y 90.0% del presupuesto institucional modificado (S/.89,349,486). En el mes de diciembre el área de planeamiento y presupuesto solicitó a la Gerencia y Directorio una ampliación de presupuesto para cubrir los gastos de bienes y servicios, los gastos financieros y los gastos de capital. Esta ampliación fue aprobada por el monto de S/.4,471,454.

La ampliación se solicito porque se supero la meta de captaciones, la meta programada fue de 25% y se obtuvo 42.6%, generando esto mayores intereses.

La participación de los gastos ejecutados es como sigue: El 26.7% de los gastos ejecutados corresponde a los gastos de personal y obligaciones sociales ejecutados, el 23.1% de los gastos ejecutados corresponde a los gastos de bienes y servicios (capacitación, viáticos, insumos, alquileres, seguros, publicidad, servicio de limpieza, gastos notariales y judiciales, otros), el 39.5% de los gastos ejecutados corresponde a

los gastos financieros, el 1.3% de los gastos ejecutados corresponde al rubro otros gastos (pago de impuestos, aporte FEPCMAC, aporte SBS, otros) y el 9.4% de los gastos corresponde a gastos de capital (adquisición de terrenos, motos, computadoras, entre otros)

RUBROS	PRESUPUESTO EJECUTADO	PIA	PIM	% PIA	% PIM	PARTICIPACION
PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	21,424,859	27,479,548	27,479,548	78.0%	78.0%	26.7%
BIENES Y SERVICIOS	18,561,370	18,254,166	19,351,172	101.7%	95.9%	23.1%
GASTOS FINANCIEROS	31,767,038	29,966,518	31,767,189	106.0%	100.0%	39.5%
OTROS GASTOS	1,057,571	1,137,800	1,084,930	92.9%	97.5%	1.3%
GASTOS DE CAPITAL	7,579,379	8,040,000	9,666,647	94.3%	78.4%	9.4%
TOTAL	**80,390,217**	**84,878,032**	**89,349,486**	**94.7%**	**90.0%**	**100.0%**

Los gastos de personal y obligaciones sociales ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.21,424,859, representan el 78.0% del presupuesto institucional de apertura y del presupuesto institucional modificado cuyo monto es S/.27,479,548 nuevos soles.

En el presente año la Gerencia Mancomunada contrató al personal necesario para la operatividad de la empresa; se concluyo el ejercicio con 612 colaboradores.

En el mes de enero se nivelaron los sueldos del personal y en el mes de agosto se contrató a los ejecutivos de negocios.

En el mes de enero del 2010 se concedió la bonificación por escolaridad y en los meses de julio y diciembre se concedió al personal sus gratificaciones.

TIPO DE TRANSACCION GENERICA SUB GENERICA-NIVEL 1 SUB GENERICA-NIVEL 2 ESPECIFICA-NIVEL 1 ESPECIFICA NIVEL-2								DICIEMBRE ejecutado	DICIEMBRE acumulado	PIA 2010	PIM 2010	AVANCE PIA %	AVANCE PIM %
2	**1**		**PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES**					**2,820,535**	**21,424,859**	**27,479,548**	**27,479,548**	**78.0%**	**78.0%**
2	**1**	**1**		**RETRIBUCIONES Y COMPLEMENTOS EN EFECTIVO**				**2,660,940**	**19,990,326**	**25,458,645**	**25,458,645**	78.5%	78.5%
2	**1**	**1**	**1**		**PERSONAL ADMINISTRATIVO**			**2,231,969**	**15,624,674**	**19,751,126**	**19,751,126**	79.1%	79.1%
2	**1**	**1**	**1**			**PERSONAL ADMINISTRATIVO**		**2,231,969**	**15,624,674**	**19,751,126**	**19,751,126**	79.1%	79.1%
2	**1**	**1**	**1**	**1**			**PERSONAL CON CONTRATO A PLAZO INDETE**	**2,231,969**	**15,624,674**	**19,751,126**	**19,751,126**	79.1%	79.1%
2	1	1	9		GASTOS VARIABLES Y OCASIONALES			**414,071**	**4,220,401**	**5,540,719**	**5,540,719**	76.2%	76.2%
2	1	1	9			ESCOLARIDAD, AGUINALDOS Y GRATIFICACIONES		**293,963**	**2,832,868**	**3,623,456**	**3,623,456**	78.2%	78.2%
2	1	1	9	1			GRATIFICACIONES	293,963	2,369,194	**3,288,048**	3,159,783	72.1%	75.0%
2	1	1	9	1			BONIFICACION POR ESCOLARIDAD		463,673	**335,408**	463,673	138.2%	100.0%
2	1	1	9			COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO		**120,107**	**1,387,533**	**1,917,263**	**1,917,263**	72.4%	72.4%
2	1	1	9	2			COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO ((	120,107	1,387,533	**1,917,263**	1,917,263	72.4%	72.4%
2	1	1			DIETAS			**14,900**	**145,251**	**166,800**	**166,800**	87.1%	87.1%
2	1	1	10			DIETAS		**14,900**	**145,251**	**166,800**	**166,800**	87.1%	87.1%
2	1	1	10	1			DIETAS DE DIRECTORIO Y DE ORGANISMOS C(	11,900	136,000	**142,800**	142,800	95.2%	95.2%
							ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	3,000	9,251	**24,000**	24,000	38.5%	38.5%
2	1	3		CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL				**159,595**	**1,434,533**	**2,020,903**	**2,020,903**	71.0%	71.0%
2	1	3	1		OBLIGACIONES DEL EMPLEADOR			**159,595**	**1,434,533**	**2,020,903**	**2,020,903**	71.0%	71.0%
2	1	3	1			OBLIGACIONES DEL EMPLEADOR		**159,595**	**1,434,533**	**2,020,903**	**2,020,903**	71.0%	71.0%

Los gastos en bienes y servicios ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.18,561,370, representan el 101.7% de PIA (S/.18,254,166) y el 95.9% del PIM (S/.19,351,172).

La participación de los gastos ejecutados es como sigue: el 18.2% en servicios no personales siendo el monto ejecutado de S/.3,374,492, en los gastos por servicios no

personales se encuentran los gastos de los promotores o ejecutivos de negocios, los gastos de los gestores de cobranzas entre otros (en el mes de agosto los promotores o ejecutivos de negocios fueron incluido en la planilla de sueldos de la CMAC ICA), el 11.5% en seguros siendo el monto ejecutado de S/.2,129,147, el 9.0% en servicios de seguridad y vigilancia siendo el monto ejecutado de S/.1,676,388, el 8.8% en materiales y útiles siendo el monto ejecutado de S/.1,638,608, el 8.3% en alquileres siendo el monto ejecutado de S/.1,549,645, el 7.7% en servicio de publicidad siendo el monto ejecutado de S/.1,425,696, el 5.6% en gastos judiciales siendo el monto ejecutado de S/.1,037,606, el 5.3% en otros servicios de comunicación siendo el monto ejecutado de S/.990,741, el 3.5% en servicios de teléfono e internet siendo el monto ejecutado de S/.645,215, el 2.9% en viáticos siendo el monto ejecutado de S/. 544,660, el 2.4% en servicios de limpieza siendo el monto ejecutado de S/.454,552. Asimismo, existen otros rubros de bienes y servicios con menos participación.

BIENES Y SERVICIOS			**1,481,465**	**18,561,370**	**18,254,166**	**19,351,172**	101.7%	95.9%	100.0%
	COMPRA DE BIENES		**144,287**	**2,377,337**	**2,703,620**	**2,568,566**	87.9%	92.6%	
1	ALIMENTOS Y BEBIDAS		**8,156**	**103,275**	**141,220**	141,221	73.1%	73.1%	**0.6%**
	REFRIGERIO		8,023	99,871	**132,000**	132,000	75.7%	75.7%	
	REFRIGERIO DIRECTORIO		133	3,405	**9,220**	9,221	36.9%	36.9%	
2	VESTUARIOS Y TEXTILES		**10,253**	**355,427**	**400,000**	**400,000**	88.9%	88.9%	**1.9%**
2	VESTUARIO, ZAPATERIA Y ACCESORIOS, TALABART		**10,253**	**355,427**	**400,000**	**400,000**	88.9%	88.9%	
2 1	VESTUARIO, ACCESORIOS Y PRENDAS DIVERSA		10,253	355,427	**400,000**	400,000	88.9%	88.9%	
3	COMBUSTIBLES, CARBURANTES, LUBRICANTES Y AFIN		**32,700**	**280,028**	**350,400**	350,400	79.9%	79.9%	**1.5%**
3 1	COMBUSTIBLES Y CARBURANTES		32,700	280,028	**350,400**	350,400	79.9%	79.9%	
5	MATERIALES Y UTILES		**93,178**	**1,638,608**	**1,812,000**	**1,676,945**	90.4%	97.7%	**8.8%**
	SUMINISTROS INFORMATICOS		8,702	499,955	**420,000**	520,945	119.0%	96.0%	
	SUMINISTROS DE OFICINA		29,850	306,146	**360,000**	310,000	85.0%	98.8%	
	BIENES NO DEPRECIABLES (articulos de pr		32,895	566,864	**300,000**	570,000	189.0%	99.4%	
	IMPRESOS Y FORMULARIOS		11,797	186,159	**420,000**	190,000	44.3%	98.0%	
	ARTICULOS DE OFICINA			-	**132,000**	0	0.0%		
	ARTICULOS DE LIMPIEZA		3,315	5,559	**60,000**	6,000	9.3%	92.7%	
	OTROS ARTICULOS		6,619	73,924	**120,000**	80,000	61.6%	92.4%	
	CONTRATACION DE SERVICIOS		**1,337,178**	**16,184,033**	**15,550,546**	**16,782,606**	104.1%	96.4%	
1 2	VIATICOS Y ASIGNACIONES POR COMISION D		**66,430**	**544,660**	**460,400**	**560,496**	118.3%	97.2%	**2.9%**
	VIATICOS DE LOS TRABAJADORES		46,361	333,855	**310,000**	339,252	107.7%	98.4%	
	GASTOS DE VIAJE		19,589	168,424	**108,000**	172,335	155.9%	97.7%	
	VIATICOS DE DIRECTORIO		481	27,843	**34,000**	34,000	81.9%	81.9%	
	GASTOS DE VIAJE DIRECTORIO			14,538	**8,400**	14,909	173.1%	97.5%	
2	SERVICIOS BASICOS, COMUNICACIONES, PUBLICIDAD		**327,019**	**3,584,354**	**3,698,800**	**3,712,319**	96.9%	96.6%	
2	SERVICIOS DE ENERGIA ELECTRICA, AGUA Y GAS		**39,242**	**381,298**	**336,000**	**381,421**	113.5%	100.0%	**2.1%**
2 1	SERVICIO DE SUMINISTRO DE ENERGIA ELECTI		35,433	347,656	**300,000**	346,421	115.9%	100.4%	
2 1	SERVICIO DE AGUA POTABLE		3,809	33,642	**36,000**	35,000	93.5%	96.1%	
2	SERVICIOS DE TELEFONIA E INTERNET		**46,178**	**645,215**	**660,000**	**670,098**	97.8%	96.3%	**3.5%**
2 2	SERVICIO DE TELEFONIA MOVIL		21,372	235,446	**180,000**	239,074	130.8%	98.5%	
2 2	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA		24,805	409,769	**480,000**	431,024	85.4%	95.1%	
2	SERVICIOS DE MENSAJERIA, TELECOMUNICACION		**135,434**	**1,132,145**	**982,800**	**1,234,800**	115.2%	91.7%	
2 3	CORREOS Y SERVICIOS DE MENSAJERIA		**30,877**	**141,404**	**174,000**	**174,000**	81.3%	81.3%	**0.8%**
	GIROS Y ENCOMIENDAS		30,877	141,404	**96,000**	174,000	147.3%	81.3%	
	GASTOS DE MENSAJERIA			-	**78,000**		0.0%		
2 3	OTROS SERVICIOS DE COMUNICACIÓN		**104,557**	**990,741**	**808,800**	**1,060,800**	122.5%	93.4%	**5.3%**
	LINEA DEDICADA			22,189	**27,600**	27,600	80.4%	80.4%	
	SERVICIOS DE INTERCONECCION		101,242	940,811	**750,000**	978,800	125.4%	96.1%	
	SERVICIOS DE TERRA			-	**27,600**	-	0.0%		
	SERVICIO DE CABLE		194	1,645	**1,200**	2,000	137.1%	82.3%	
	SERVICIO DE TARJETAS TELEFONICAS		30	1,030	**2,400**	2,400	42.9%	42.9%	
	INTERNET MOVIL		3,091	25,067		50,000		50.1%	
2	SERVICIOS DE PUBLICIDAD, IMPRESIONES, DIFUS		**106,165**	**1,425,696**	**1,720,000**	**1,426,000**	82.9%	100.0%	**7.7%**
	PUBLICIDAD RADIAL		21,945	233,109	**270,000**	**233,200**	86.3%	100.0%	
	PUBLICIDAD TELEVISIVA		19,291	185,214	**260,000**	**185,300**	71.2%	100.0%	
	PUBLICIDAD EN REVISTAS Y PERIODICOS		4,352	62,274	**48,000**	**62,300**	129.7%	100.0%	
	PUBLICIDAD EVENTOS		24,334	383,350	**410,000**	**383,350**	93.5%	100.0%	
	SPOT PUBLICITARIO Y FOLLETERIA		30,138	416,766	**240,000**	**416,800**	173.7%	100.0%	
	PUBLICIDAD PERIFONEO		690	5,035	**18,000**	**5,050**	28.0%	99.7%	
	PUBLICIDAD DE MURALES Y FACHADAS		900	46,971	**354,000**	**47,000**	13.3%	99.9%	
	PUBLICACIONES		4,515	92,977	**120,000**	**93,000**	77.5%	100.0%	

TIPO DE TRANSACCION GENERICA SUB GENERICA-NIVEL 1 SUB GENERICA-NIVEL 2 ESPECIFICA-NIVEL 1 ESPECIFICA NIVEL-2	DICIEMBRE ejecutado	DICIEMBRE acumulado	PIA 2010	PIM 2010	AVANCE PIA %	AVANCE PIM %	PARTICIPACION EN LOS GASTOS B y S
2 3 BIENES Y SERVICIOS	**1,481,465**	**18,561,370**	**18,254,166**	**19,351,172**	101.7%	95.9%	100.0%
2 3 2 3 SERVICIOS DE LIMPIEZA Y SEGURIDAD	**198,853**	**2,130,940**	**1,612,836**	**2,132,306**	132.1%	99.9%	
2 3 2 3 1 SERVICIOS DE LIMPIEZA E HIGIENE	**41,234**	**454,552**	**210,000**	**455,542**	216.5%	99.8%	**2.4%**
SERVICIO DE LIMPIEZA DE LOCALES	40,509	447,885	**198,000**	448,199	226.2%	99.9%	
SERVICIO DE LAVADO DE VEHICULOS	605	6,064	**12,000**	6,259	50.5%	96.9%	
SEVICIO DE OTROS LAVADOS	120	604	-	1,084		55.7%	
2 3 2 3 1 SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	**157,619**	**1,676,388**	**1,402,836**	**1,676,764**	119.5%	100.0%	**9.0%**
SERVICIO DE VIGILANCIA	66,374	677,018	**670,836**	677,150	100.9%	100.0%	
RESGUARDO POLICIAL	56,580	654,126	**480,000**	654,250	136.3%	100.0%	
SERVICIO DE GUARDIANIA	5,090	46,586	**24,000**	46,600	194.1%	100.0%	
SERVICIO DE COCHERA	7,080	61,881	**60,000**	61,964	103.1%	99.9%	
SERVICIO DE ALARMA Y SEGURIDAD	22,496	236,776	**168,000**	236,800	140.9%	100.0%	
2 3 2 5 ALQUILERES DE MUEBLES E INMUEBLES	**165,492**	**1,549,645**	**1,263,600**	**1,552,692**	122.6%	99.8%	**8.3%**
ALQUILERES DE INMUEBLE	164,025	1,538,404	**1,260,000**	1,541,192	122.1%	99.8%	
ALQUILERES DE MUEBLES Y OTROS EQUIP(	1,467	11,241	**3,600**	11,500	312.2%	97.7%	
2 3 2 6 SERVICIOS ADMINISTRATIVOS, FINANCIEROS Y DE SE	**353,476**	**3,389,232**	**2,169,910**	**3,393,119**	156.2%	99.9%	
2 3 2 6 SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	**139,762**	**1,260,085**	**894,000**	**1,263,858**	140.9%	99.7%	
2 3 2 6 1 GASTOS NOTARIALES Y DE REGISTRO	**17,522**	**222,389**	**186,000**	**226,094**	119.6%	98.4%	**1.2%**
GASTOS NOTARIALES	3,006	55,413	**42,000**	57,827	131.9%	95.8%	
GASTOS REGISTRALES	11,805	126,149	**90,000**	126,540	140.2%	99.7%	
GASTOS DE PROTESTO	500	10,519	**12,000**	11,239	87.7%	93.6%	
GASTOS POR LEGALIZACIONES	2,212	30,307	**42,000**	30,488	72.2%	99.4%	
2 3 2 6 1 GASTOS JUDICIALES	**122,240**	**1,037,696**	**708,000**	**1,037,764**	146.6%	100.0%	**5.6%**
GASTOS JUDICIALES	82,624	647,907	**384,000**	647,935	168.7%	100.0%	
GASTOS POR CEDULAS DE NOTIFICACION	5,650	63,804	**54,000**	63,829	118.2%	100.0%	
TASAS JUDICIALES	33,966	325,986	**264,000**	326,000	123.5%	100.0%	
GASTOS POR EJECUCION DE GARANTIAS		-	**6,000**		0.0%		
2 3 2 6 SEGUROS	**213,715**	**2,129,147**	**1,275,910**	**2,129,261**	166.9%	100.0%	**11.5%**
SEGURO CONTRA ROBO Y ASALTO		454	-	460		98.8%	
SEGURO CONTRA INCENDIO	3,895	43,882	**29,165**	43,882	150.5%	100.0%	
SEGURO DE VIDA TEMPORAL DE EMPLEAD	6,000	62,886	**48,576**	62,890	129.5%	100.0%	
SEGURO DE ACCIDENTES DE TRABAJO	11,630	121,927	**77,978**	121,960	156.4%	100.0%	
SEGURO DE DESHONESTIDAD FRENTE A LA	65,859	661,337	**323,947**	661,350	204.1%	100.0%	
SEGURO DE VEHICULOS	22,405	208,388	**199,063**	208,400	104.7%	100.0%	
SEGURO DE DESGRAVAMEN	94,433	924,855	**579,862**	924,900	159.5%	100.0%	
SEGURO MULTIRIESGO		-	**7,279**	0	0.0%		
OTROS SEGUROS		379	**5,830**	379	6.5%	100.0%	
SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA		2,329	**4,210**	2,330	55.3%	100.0%	
SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	9,492	102,710		102,710		100.0%	
2 3 2 7 SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	**-153,066**	**1,610,709**	**2,247,000**	**2,048,026**	71.7%	78.6%	
2 3 2 7 SERVICIOS DE CONSULTORIAS, ASESORIAS Y SIMI	**57,587**	**594,598**	**1,098,000**	**638,000**	54.2%	93.2%	**3.2%**
2 3 2 7 1 CONSULTORIAS	19,250	52,670	**600,000**	72,000	8.8%	73.2%	
2 3 2 7 1 AUDITORIAS	17,500	94,000	**249,000**	100,000	37.8%	94.0%	
SERVICIO DE VALUACION DE GARANTIA		7,735	-	10,000		77.4%	
SERVICIO DE ASESORIA	20,837	319,136	**225,000**	325,000	141.8%	98.2%	
SERVICIO DE EVALUACION DE PERSONAL		120,357	**12,000**	130,000	1003.0%	92.6%	
SERVICIO DE PERITAJE		700	**12,000**	1,000	5.8%	70.0%	
SERVICIO POR INSTALACION		-	-	-			
2 3 2 7 SERVICIO DE CAPACITACION Y PERFECCIONAMIEI	**38,677**	**498,912**	**430,000**	**509,194**	116.0%	98.0%	**2.7%**
CAPACITACION	38,677	482,160	**400,000**	489,194	120.5%	98.6%	
CAPACITACION DIRECTORES	-	16,751	**30,000**	20,000	55.8%	83.8%	
CAPACITACION ESCUELA DE FORMACION		-					
2 3 2 7 SERVICIO POR ATENCIONES Y CELEBRACIONES	**-249,331**	**517,199**	**719,000**	**900,832**	71.9%	57.4%	**2.8%**
ASISTENCIA MEDICA	179	17,998	**19,000**	50,822	94.7%	35.4%	
OTROS GASTOS	(249,510)	499,194	**700,000**	850,000	71.3%	58.7%	
OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		8	-	10		78.0%	
2 3 2 8 SERVICIOS NO PERSONALES	**378,974**	**3,374,492**	**4,098,000**	**3,383,648**	82.3%	99.7%	**18.2%**
FOTOSTATICAS	2,188	19,293	**42,000**	20,000	45.9%	96.5%	
OTROS GASTOS	428	8,180	**324,000**	8,200	2.5%	99.8%	
GASTOS DE TRANSPORTE	30	5,688	**276,000**	5,836	2.1%	97.5%	
GASTOS DE MOVILIDAD	10,182	133,090	**180,000**	133,102	73.9%	100.0%	
TRASLADO DE DINERO	17,864	132,486	**60,000**	132,525	220.8%	100.0%	
MUEBLES, ENSERES Y OFICINA	1,510	20,174	**12,000**	20,242	168.1%	99.7%	
UNIDADES DE TRANSPORTE	26,497	169,288	**120,000**	169,562	141.1%	99.8%	
REPAR.MANT.DE EQUIPOS Y OTROS	22,996	216,307	**120,000**	216,502	180.3%	99.9%	
REPAR.MANT.DE INM. E INSTAL.	8,221	265,741	**180,000**	270,967	147.6%	98.1%	
SUSCRIPCIONES Y COTIZACIONES	2,489	22,168	**24,000**	22,435	92.4%	98.8%	
ESTUDIOS Y PROYECTOS	83,300	333,020	-	333,420		99.9%	
LICENCIAS DE SOFTWARE		-	**300,000**	0	0.0%		
SERVICIOS DE PROMOCION (de ahorros y	9,079	563,752	**720,000**	563,736	78.3%	100.0%	
SERVICIO DE CENTRAL DE RIESGO Y RENIEC	19,746	204,462	**180,000**	205,010	113.6%	99.7%	
ATENCIONES A TERCEROS	25,292	143,001	**216,000**	143,500	66.2%	99.7%	
GASTOS EN MEJORAS		784	**180,000**	784	0.4%	100.0%	
SERVICIO DE REPARTO DE ESTADO DE CUEN	135	4,357	**6,000**	4,400	72.6%	99.0%	
SERVICIO DE GESTORES DE COBRANZA Y NC	97,755	777,279	**780,000**	777,500	99.7%	100.0%	
SERVICIO DE RENIEC	1,863	28,278	**48,000**	28,300	58.9%	99.9%	
CLASIFICADORA DE RIESGO		26,627	**150,000**	26,627	17.8%	100.0%	
OTROS SERVICIOS	49,397	300,517	**180,000**	301,000	167.0%	99.8%	

Los gastos financieros ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.31,767,038, representan el 106.0% del PIA (S/.29,966,518) y el 100% del PIM (S/.31,767,189). Estos gastos corresponden a los intereses de los depósitos del público y de instituciones financieras, así como a las obligaciones de terceros y otros.

La participación de los gastos en servicios financieros ejecutados es como sigue: el 93.9% en gastos financieros siendo el monto S/.29,826,770, el 3.1% en gastos por servicios siendo el monto S/.992,989,el 1.8% en gastos extraordinarios siendo el monto S/.566,358 y el 1.2% en gastos de ejercicios anteriores siendo el monto S/:380,920.

TIPO DE TRANSACCION GENERICA SUB GENERICA-NIVEL 1 SUB GENERICA-NIVEL 2 ESPECIFICA-NIVEL 1 ESPECIFICA NIVEL-2					DICIEMBRE ejecutado	DICIEMBRE acumulado	PIA 2010	PIM 2010	AVANCE PIA %	AVANCE PIM %	PARTICIPACION EN LOS GASTOS B y S
2	3	2	6	SERVICIOS FINANCIEROS	**3,332,161**	**31,767,038**	**29,966,518**	**31,767,189**	106.0%	100.0%	100.0%
				GASTOS FINANCIEROS	3,139,917	29,826,770	**28,154,518**	29,826,869	105.9%	100.0%	93.9%
				GASTOS POR SERVICIOS	151,903	992,989	**792,000**	993,000	125.4%	100.0%	3.1%
				GASTOS EXTRAORDINARIOS	39,288	566,358	**420,000**	566,400	134.8%	100.0%	1.8%
				GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,053	380,920	**600,000**	380,920	63.5%	100.0%	1.2%

El rubro otros gastos ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.1,057,571, representan el 92.9% del PIA (S/.1,137,800) y el 97.5% del PIM (S/.1,084,930). Estos gastos corresponden a los Tributos de los gobiernos locales, aportes de la FEPCMAC, SBS y otros.

TIPO DE TRANSACCION GENERICA SUB GENERICA-NIVEL 1 SUB GENERICA-NIVEL 2 ESPECIFICA-NIVEL 1 ESPECIFICA NIVEL-2				DICIEMBRE ejecutado	DICIEMBRE acumulado	PIA 2010	PIM 2010	AVANCE PIA %	AVANCE PIM %
2	**5**		**OTROS GASTOS**	**77,286**	**1,057,571**	**1,137,800**	**1,084,930**	92.9%	97.5%
2	**5**	**4**	**PAGO DE IMPUESTOS, DERECHOS ADMINISTRATIVOS Y I**	**77,286**	**1,057,571**	**1,137,800**	**1,084,930**	92.9%	97.5%
			IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	12,804	110,647	**54,000**	**115,000**	204.9%	96.2%
			TRIBUTOS DE GOBIERNOS LOCALES	37,645	130,601	**148,800**	140,000	87.8%	93.3%
			IMPUESTO PREDIAL	2,127	13,235	**24,000**	**14,000**	55.1%	94.5%
			LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO	3,832	5,442	**6,000**	**6,000**	90.7%	90.7%
			ARBITRIOS Y SERENAZGO	4,156	13,271	**9,600**	**14,000**	138.2%	94.8%
			IMPUESTO VEHICULAR		8,568	**6,000**	**9,000**	142.8%	95.2%
			INSPECCIONES	165	1,083	**1,200**	**2,000**	90.3%	54.2%
			INSCRIPCIONES MTPE	1,070	30,064	**36,000**	**32,000**	83.5%	93.9%
			IMPUESTO DE ALCABALA	388	2,803	**30,000**	**3,000**	9.3%	93.4%
			OTROS TRIBUTOS DE GOBIERNOS MUN	25,907	56,135	**36,000**	**60,000**	155.9%	93.6%
			SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS	25,000	331,328	**275,000**	**335,000**	120.5%	98.9%
			APORTE FEPCMAC	(3,166)	392,186	**540,000**	**400,000**	72.6%	98.0%
			OTROS TRIBUTOS	5,002	92,809	**120,000**	**94,930**	77.3%	97.8%
			OTROS TRIBUTOS	5,002	92,809	**120,000**	**94,930**	77.3%	97.8%
			IMPUESTO EXTRAORDINARIO DE SOLIDARIDAD		-	-	-		
			TRIBUTOS - PEAJE	629	9,016	-	**10,000**		90.2%
			TRIBUTOS - ITF	3,098	28,005	-	**28,500**		98.3%
			TRIBUTOS - ITF RETENCION	50	31,027	-	**31,500**		98.5%
			DERECHOS DE AUTOR	700	9,255	-	**9,300**		99.5%
			USO DE LICENCIAS		-	-	-		
			OTROS TRIBUTOS	525	15,506	**120,000**	**15,630**	12.9%	99.2%

Los gastos de capital ejecutados al mes de diciembre 2010 son S/.7,579,379, representan el 94.7% del PIA (S/.8,040,000) y el 78.4% del PIM (S/.9,666,647)

La participación de los gastos de capital es como sigue: el 17.6% en el rubro construcciones de edificios y estructura es de S/.1,332,681, el 3.3% en el rubro de adquisiciones de vehículos (camionetas), maquinaria y otros es de S/.252,749, el 26.6% en adquisición de activos (terreno San Isidro) es de S/.2,018,851 y el 52.4% en

adquisiciones de otros activos fijos (mobiliarios, adelanto de obras, otros) es de S/.3,975,097.

TIPO DE TRANSACCION GENERICA SUB GENERICA-NIVEL 1 SUB GENERICA-NIVEL 2 ESPECIFICA-NIVEL 1 ESPECIFICA NIVEL-2									DICIEMBRE ejecutado	DICIEMBRE acumulado	PIA 2010	PIM 2010	AVANCE PIA %	AVANCE PIM %	PARTICIPACION EN LOS GASTOS B y S
2	**6**							**ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS**	**221,740**	**7,579,379**	**8,040,000**	**9,666,647**	94.3%	78.4%	**100.0%**
2	6	2						CONSTRUCCION DE EDIFICIOS Y ESTRUCTURAS	-	**1,332,681**	**1,731,149**	**1,731,149**	77.0%	77.0%	**17.6%**
2	6	2	1					EDIFICIOS RESIDENCIALES	-	**1,332,681**	**1,731,149**	**1,731,149**	77.0%	77.0%	
2	6	2	1					EDIFICIOS RESIDENCIALES	-	**1,332,681**	**1,731,149**	**1,731,149**	77.0%	77.0%	
2	6	2	1	1				COSTO DE CONSTRUCCION POR CONTRATA		**1,332,681**	**1,731,149**	1,731,149	77.0%	77.0%	
2	6	3						ADQUISICION DE VEHICULOS, MAQUINARIAS Y OTROS	-	**252,749**	**540,000**	**540,000**	46.8%	46.8%	**3.3%**
2	6	3	1					ADQUISICION DE VEHICULOS	-	**252,749**	**540,000**	**540,000**	46.8%	46.8%	
2	6	3	1					ADQUISICION DE VEHICULOS	-	**252,749**	**540,000**	**540,000**	46.8%	46.8%	
2	6	3	1	1				PARA TRANSPORTE TERRESTRE		**252,749**	**540,000**	540,000	46.8%	46.8%	
2	6	5						ADQUISICION DE ACTIVOS NO PRODUCIDOS	-	**2,018,851**	**2,018,851**	**2,018,851**	100.0%	100.0%	**26.6%**
2	6	5	1					ACTIVOS NO PRODUCIDOS	-	**2,018,851**	**2,018,851**	**2,018,851**	100.0%	100.0%	
2	6	5	1					TERRENOS	-	**2,018,851**	**2,018,851**	**2,018,851**	100.0%	100.0%	
2	6	5	1	1				TERRENOS URBANOS		2,018,851	**2,018,851**	2,018,851	100.0%	100.0%	
2	6	6						ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS	**221,740**	**3,975,097**	**3,750,000**	**5,376,647**	106.0%	73.9%	**52.4%**
2	6	6	1					ADQUISICION DE OTROS ACTIVOS FIJOS	**221,740**	**3,975,097**	**3,750,000**	**5,376,647**	106.0%	73.9%	
2	6	6	1					OTROS	**221,740**	**3,975,097**	**3,750,000**	**5,376,647**	106.0%	73.9%	
2	6	6	1	99				OTROS	221,740	3,975,097	3,750,000	5,376,647	106.0%	73.9%	