CAJA MUNICIPAL ICA

INFORME DE EJECUCUCION PRESUPUESTAL I PRIMER TRIMESTRE 2016

I. Ingresos

Al mes Marzo del 2016, los "**Ingresos"** totalizaron S/ 41,492 miles, habiendo logrado un monto superior en S/ 231 mil respecto a lo presupuestado, el cual se proyectó en (S/ 41,261 miles).

Los **"Ingresos Financieros",** los cuales representan el 97.3% del total de "Ingresos", alcanzan los S/ 40,369 miles, habiendo superado en S/ 792 mil a lo presupuestado (S/ 39,578 miles). En términos porcentuales esto significa un avance de 102% respecto a lo planificado para el primer trimestre del ejercicio.

Dentro de los rubros más representativos que componen esta cuenta, se encuentran los **"Intereses por créditos"**, los cuales representan el 94.1% del total de "Ingresos Financieros", habiendo alcanzado un monto de S/ 37,989 miles, cifra superior en S/ 57 mil respecto a lo planificado (S/ 37,932 miles); esto debido al crecimiento de nuestras colocaciones, superando la meta del Plan de Negocios 2016.

Respecto a los "**Intereses por Disponibles**" e "**Inversiones Negociables**", ambos rubros han permitido generar ingresos por S/ 1,019 miles frente a un monto presupuestado de S/ 1,415 miles.

En el rubro **"Diferencia de cambio"**, se obtuvieron ingresos por S/ 852 miles y egresos por S/ 774; en tanto, en valores netos se obtuvo una ganancia por diferencia de cambio ascendente a S/ 78 miles, generando así un impacto positivo en los Ingresos Financieros.

Por su parte, los **"Ingresos por Servicios Financieros"** generados principalmente por la venta de Micro seguros, convenios por cobranza, comisiones por seguros oncológicos, carta fianzas, transferencias, entre otros; alcanzaron un monto de S/ 998 mil.

CUADRO N° 01: EVALUACION DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS
Al 31 de Marzo del 2016

RUBROS	Presupuesto Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecutado Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecucion Marzo 2016	Presupuesto Acumulado Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecutado Acumulado Marzo 2016 (En miles S/)	Variacion (En miles S/)	Avance Acumulado Marzo 2016	Participacion Acumulado Marzo 2016	Presupuesto 2016 (En miles S/)	Avance Anual 2016
INGRESOS FINANCIEROS	**13,420**	**13,672**	**101.9%**	**39,578**	**40,369**	**792**	**102.0%**	**97.3%**	**164,118**	**24.6%**
Intereses Y Rendimientos Por Disponibles	169	128	75.4%	508	251	-257	49.4%		2,115	11.9%
Ingresos Por Inversiones Negociables Y A Vencimiento	311	245	78.7%	907	768	-138	84.7%		3,785	20.3%
Intereses Por Créditos	12,862	12,899	100.3%	37,932	37,989	57	100.2%		157,278	24.2%
Ingresos De Cuentas Por Cobrar	15	17	112.2%	53	48	-5	90.4%		201	23.9%
Diferencia De Cambio	63	208	330.7%	178	852	674	479.5%		738	115.3%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**442**	**329**	**74.3%**	**1,327**	**998**	**-329**	**75.2%**	**2.4%**	**5,322**	**18.8%**
OTROS INGRESOS	**132**	**39**	**29.3%**	**356**	**123**	**-233**	**34.5%**	**0.3%**	**1,390**	**8.8%**
TOTAL INGRESOS	**13,994**	**14,040**	**100.3%**	**41,261**	**41,492**	**231**	**100.6%**	**100.0%**	**170,829**	**24.3%**

II. Egresos

Los "**Egresos**" al mes Marzo del 2016 totalizaron S/ 30,030 miles, monto menor en S/ 13,455 miles respecto a lo presupuestado (S/ 43,485 miles); con respecto al presupuesto anual se tiene un avance de 19.9%, lo cual da a notar una aceptable ejecución mensual a razón de un crecimiento de 6.63% en promedio, al primer trimestre del año.

Cuadro 02: Evaluación del Presupuesto de Egresos
Al 31 de Marzo del 2016

RUBROS	Presupuesto Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecutado Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecucion Marzo 2016	Presupuesto Acumulado Marzo 2016 (En miles S/)	Ejecutado Acumulado Marzo 2016 (En miles S/)	Variacion (En miles S/)	Avance Acumulado Marzo 2016	Participacion Acumulado Marzo 2016	Presupuesto 2016 (En miles S/)	Avance Anual 2016
PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	4,059	3,470	85.5%	12,185	10,304	-1,881	84.6%	34.3%	50,108	20.6%
BIENES Y SERVICIOS	2,799	2,834	101.2%	8,376	8,066	-310	96.3%	26.9%	33,634	24.0%
OTROS GASTOS	245	-12	-5.1%	400	324	-75	81.1%	1.1%	1,599	20.3%
GASTOS FINANCIEROS	3,106	3,255	104.8%	9,171	9,863	692	107.5%	32.8%	36,977	26.7%
COMPRA DE ACTIVOS	10,813	754	7.0%	13,353	1,474	-11,880	11.0%	4.9%	28,707	5.1%
TOTAL EGRESOS	21,021	10,299	49.0%	43,485	30,030	-13,455	69.1%	100.0%	151,025	19.9%

Los "**Gastos de Personal y Obligaciones Sociales**" al mes de marzo del 2016 totalizan S/ 10,304 miles, habiéndose ejecutado un 84.6% respecto a lo presupuestado (S/ 12,185 miles). El menor gasto se explica por una moderada ejecución de las partidas referentes a Planilla, Capacitaciones y Uniforme.

En lo que respecta a los "**Gastos de Bienes y Servicios**", estos presentan un monto ejecutado de S/ 8,066 miles, lo cual refleja un nivel de ejecución de 96.3% respecto a lo presupuestado (S/ 8,376 miles). El menor gasto se explica en parte por una reprogramada ejecución en gastos de consultoría, mejor control en los gastos judiciales los cuales vienen teniendo un mayor filtro, reduciendo la transferencia de clientes a cartera judicial; así también, los servicios por gestores de cobranza en el cual se ha tenido una menor disposición de personal externo sin afectar la eficiencia en el proceso, entre otros.

La cuenta de "**Otros Gastos**" al mes de marzo de 2016 muestra una ejecución de S/ 324 mil, cifra por debajo a lo planeado (S/ 400 mil); puesto que, se han realizado menores pagos de primas a la FEPCMAC y SBS; así también, hubieron mayores gastos en pagos por impuestos prediales y tributos de gobiernos municipales.
Por su parte los "**Gastos Financieros**" ejecutados al mes de marzo 2016 alcanzan S/ 9,863 miles frente a S/ 9,171 miles presupuestado, lo cual representa una ejecución de 107.5% respecto a lo presupuestado para el primer trimestre.

El rubro de "**Compras de Activos**", el cual comprende la adquisición de equipos de computación y otros bienes, presentó una ejecución de 11% respecto a lo programado para el mes de marzo 2016. La adquisición de "**Otros Activos**", partida que concentra la mayor participación dentro del rubro, nos indica un avance de 19.7% respecto al presupuesto anual.