GESTION PRESUPUESTARIA CMAC ICA 2014

Ejecución de Ingresos y Egresos

Ingresos 2014

Los ingresos en el año 2014 son 162´357,843 nuevos soles, se ejecutó el 113.3% de lo presupuestado por recursos directamente recaudados (143´281,639)

Los ingresos son obtenidos por los intereses de las colocaciones; así como por las operaciones contingentes (intereses por otorgamiento de cartas fianzas, cobro por microseguros, giros y comisiones por transferencias, otros).

Los ingresos en mayor porcentaje son de los intereses generados por las colocaciones.

Egresos 2014

Los egresos ejecutados en el año 2014 son 122´627,012 nuevos soles representan el 85.6% de los egresos presupuestados 143´281,639.

Los gastos en personal y obligaciones ejecutados en el 2014 son 36´285,965 nuevos soles, se ha ejecutado el 92.2% de lo presupuestado (39´354,232). Su participación del total del presupuesto es de 29.6%

Los gastos que tienen mayores incrementos son: los gastos de personal y obligaciones sociales como consecuencia de la nivelación de sueldos a los trabajadores; así como, a la contratación de personal para el área de negocios

Los gastos de bienes, servicios y gastos financieros ejecutados en el 2014 son 82´960,710 nuevos soles, se ha ejecutado el 93,9% de lo presupuestado (88´346,337). Su participación del total presupuestado es 67.7%

En los gastos de bienes y servicios se han incrementado los gastos de combustible (unidades móviles: uso de motos por los analistas, uso de las camionetas por los Administradores de Agencia y Jefe de Recuperaciones), gastos judiciales, servicios de gestores de cobranza, servicios de interconexión, alquileres y seguros.

Los otros gastos (impuestos, aportes SBS, FEPCMAC) ejecutados en el 2014 son 1´527,237 nuevos soles, se ha ejecutado el 89.6% de lo presupuestado (1´703,960). Su participación del total presupuestado es 1.2%

Las otras compras de activos ejecutados en el 2014 son 1´853,100 nuevos soles, se ha ejecutado el 13.4% de lo presupuestado (13´877,110). Su participación del total presupuestado es 1.5% Se compraron motos y camionetas para el trabajo diario de los analistas de créditos.