NOTA INFORMATIVA DE LA EJECUCION DEL PRESUPUESTO AL TERCER TRIMESTRE DEL AÑO 2009 DE LA CMAC ICA S.A.

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

EN EL AREA DE AHORROS:

Al 31.12.2008 se terminó con un saldo de captaciones de S/.210´982,221 nuevos soles. Al tercer trimestre del 2009 el saldo de captaciones es de S/.248´918,745 nuevos soles

Crecimiento con respecto a diciembre 2008.- El crecimiento de las captaciones obtenido al tercer trimestre es de 17.98%

(248´918,745/210´982,221) = 17.98%

Avance con respecto a la meta anual.- El avance con respecto a la meta anual 2009 es 94.50%.

((248´918,745/263´396,000) -1) = 94.50%

Avance con respecto al crecimiento neto de las captaciones.- El avance con respecto a la meta neta anual 2009 es 72.38%.

((37´936,524/52´413,779) -1) = 72.38%

Para incrementar los volúmenes de captación de recursos del público, el Jefe de Operaciones conjuntamente con los Jefes Regionales y el Área de Marketing han realizado las siguientes actividades:

1. *Se han realizado visitas de control a las agencias y oficinas especiales, para supervisar el cumplimiento de los procedimientos. En el tercer semestre se ha visitado la Agencia de Andahuaylas.*
2. *Se vienen realizando coordinaciones con las diferentes Agencias a fin de visitar empresas y promover nuestros productos pasivos, entre las empresas visitadas en este trimestre tenemos: ESSALUD, EMAPICA, Municipalidad Distrital de San Jerónimo (Andahuaylas), Registros Públicos (oficina Andahuaylas) entre otros.*

3. *Se viene reforzando por el área de Operaciones y la Gerencia de Ahorros y Finanzas, la campaña Gana Mas, a través de charlas informativas en las diferentes instituciones de los mercados donde operamos a fin de difundir los beneficios de este producto.*
4. *Se ha continuado la campaña CTS, la misma que se realiza con visitas a diversas instituciones en las regiones donde tenemos presencia brindando charlas informativas sobre nuestro producto CTS, dirigida por la Gerencia de Ahorros y Finanzas, conjuntamente con el área de Marketing y Operaciones. Asimismo se viene realizando un trabajo conjunto con los promotores para que una vez realizada la charla visiten a los trabajadores de las empresas y puedan brindar una información personalizada sobre los bondades del producto CTS y como puedan realizar el traslado a nuestra institución.*
5. *Para el tercer trimestre la Gerencia Mancomunada ha autorizado la contratación de 45 promotores, habiéndose contratado al cierre del 3er trimestre, 21 promotores a fin de que sean la fuerza de ventas de ahorros en nuestras diferentes Agencias.*
6. *Se encargó a la Jefatura de Operaciones la recuperación de las pérdidas ocurridas por pagos adelantados, quien conjuntamente con un auxiliar de operaciones asignado a esta función, actúen como mediadores directos con los clientes a fin de determinar la modalidad de devolución de los intereses no cobrados.*
7. *La Gerencia aprobó la actualización de la Base de Datos, formato que se encuentra listo según los requerimientos de las áreas involucradas, estando a la espera de que el área de TI pueda realizar su implementación en el sistema.*
8. *El Asistente de Banca Electrónica participó como miembro del Proceso de elección del proveedor que se encargará de la fabricación, producción y distribución del Kit de Tarjetas de Débito a todas las agencias u oficinas de la CMAC ICA.*
9. *Al 30 de setiembre último, el saldo de las captaciones totalizaron S/ 248.9 millones, suma que representa un crecimiento de 18.0% (S/ 37.9 millones) respecto de lo registrado a fines de diciembre de 2008.*

10. *En la evaluación de agencias (oficinas), en términos absolutos destaca el crecimiento de la agencia Ica, quien aumentó el saldo de sus captaciones en S/ 23.2 millones. Igual comportamiento se observó con las agencias (oficinas) San Isidro, Lurín, Chincha y Huamanga, cuyos saldos se incrementaron en S/ 2.9 millones, S/ 2 millones, S/ 1.5 millones y S/ 1.3 millones, respectivamente.*

    También contribuyeron al resultado anotado, el aumento en el saldo de las captaciones de las agencias (oficinas) Andahuaylas, Parcona, Marcona y Huacho con crecimientos que oscilan alrededor de entre S/ 850 mil y S/ 900 mil.
11. *Nuestra Empresa, en participación de mercado al 31 de agosto en captaciones según la Fuente SBS, está presente en 18 ciudades, del cual se puede observar que último el grupo de instituciones financieras que tiene presencia en los mismos mercados donde nuestra empresa opera, registró un crecimiento de 9% al pasar de un volumen de captación de S/ 1,757 millones a fines de diciembre de 2008 a S/ 1,915 millones a agosto último. Muy por el contrario, nuestra empresa al 31 de agosto último registró un crecimiento de 15.5% respecto de la cifra alcanzada a fines de diciembre de 2008.*

EN EL AREA DE CREDITOS:

Al 31.12.2008 se terminó con un saldo de colocaciones de S/.277´531,185 nuevos soles. Al tercer trimestre del 2009 es de S/.319´706,521 nuevos soles

Crecimiento con respecto a diciembre 2008.- El crecimiento de las colocaciones obtenido al tercer trimestre es de 15.20%

(319´706,521/277´531,185) = 15.20%

Avance con respecto a la meta anual.- El avance con respecto a la meta a diciembre 2009 es 92.20%.

((319´706,521/346´753,000) -1) = 92.20%

Avance con respecto al crecimiento neto de las colocaciones.- El avance con respecto a la meta neta anual 2009 es 60.93%.

((42´175,336/69´221,815) -1) = 60.93%

Índice de Morosidad.- El indicador de morosidad obtenido es de 5.93%, este indicador es mayor a la meta establecida para el año 2009 de 4.5%, su avance es 75.89% con respecto a la meta.

(18´969,785/319´706,521) = 5.93%

Indicador de Cartera en Riesgo.- El indicador de cartera en riesgo es de 7.68%, este indicador es mayor a su meta de 6.0%, su avance es 78.13%.

(24´566,314/319´706,521) = 7.68%

Cobertura de cartera vencida.- El indicador de cobertura de cartera vencida es de 134.03%, mayor al programado de 130.0%. El avance es 103.10% con respecto a la meta 2009.

(25´425,265/18´969,786) = 134.03%

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

1. *Se desarrolló y ejecutó las Campañas de Fiestas Patrias.*
2. *Se trabajó en coordinación con OyM, el Gerente de Riesgos y el OAU la Directiva de Amortizaciones Adelantadas.*
3. *En coordinación con el área de Marketing se trabajó la pre campaña Navideña.*
4. *Se está avanzando la implementación del producto de Leasing, cuyos integrantes del comité de implementación han llevado cursos de capacitación integral para el desarrollo del producto.*
5. *En coordinación con TI se trabajó la adecuación en el sistema del Proceso de Amortizaciones adelantadas y la automatización de la Políticas de Bonificaciones para Analistas de Créditos.*
6. *Se ha desarrollado el Plan de Trabajo para el logro de la metas de colocaciones de fin de año.*
7. *Se trabajó con el área de OyM la Directiva de tasas de Interés Activas Especiales.*
8. *Se implementó y desarrolló el Proceso de Cobranza Preventiva.*
9. *Se realizaron avances en el Proyecto de Revisión de Fórmulas y Reportes del sistema en cual se está trabajando en coordinación con otras áreas.*

10. *Se ha presentado las propuestas de Tasas de interés para los Productos de Créditos Hipotecarios Nuevo Mi Vivienda y Techo Propio, las cuales fueron aprobadas por el directorio.*

EN EL AREA DE ADMINISTRACION:

En el área de Administración se han desarrollado las siguientes actividades:

1. *El área de procesos y procedimientos se ha actualizado los procedimientos del negocio (Operaciones, Ahorros y Créditos) y los procedimientos administrativos.*

   Adicionalmente se ha revisado parte de la normatividad vigente, luego del cual se ha realizado modificaciones y/o actualizaciones de acuerdo a las últimas disposiciones legales o mejoras de los procesos.

   Se ha implantado los procedimientos y los cambios a los sistemas, difundiendo las normas y procedimientos mejorados y capacitando a los usuarios y personal relacionado directamente con el proceso del negocio y/o del proceso de soporte administrativo.

2. *A los buenos clientes de créditos se les está invitando a través de cartas a participar de las campañas, con tasas preferenciales y regalos. En ahorros a los clientes de plazo fijo y CTS se les entrega automáticamente regalos y se les hace participar de los sorteos.*

3. *Se diseñó, implementó y se viene colocando el producto autoagas en la agencia de Lurín. Asimismo, se está implementando la Tarjeta de débito.*
4. *En el tercer trimestre se contrató y capacitó a administradores de agencias y auxiliares de operaciones para diversas agencias entre ellas Chincha y Puquio.*
5. *En el mes de Agosto se alcanzó a la Gerencia el Estudio de Cultura y Ambiente de Trabajo aplicando el modelo que practica Great Place to Work.*

Las encuestas fueron aplicadas en el desarrollo de los Talleres de Cultura Organizacional efectuados a todos los colaboradores de Agencias y áreas Administrativas (280 encuestas).

Se muestran los resultados comparados con el promedio del nivel de satisfacción de los Benchmarks de las 30 empresas consideradas como los mejores lugares para trabajar del 2008.

Finalmente se han propuesto las recomendaciones a fin de fortalecer y mejorar el ambiente de trabajo, esperando la aprobación correspondiente a efectos de implementarlas.

6. *Se realizaron trabajos de albañilería para la instalación de agencias en Huaral, Abancay y el cercado de Ica.*

   El 21 de Agosto se inauguró la Oficina Especial de Marcona y el 04 de Setiembre se inauguró la Agencia Barranca.

7. *Incrementando la recuperación de los créditos en cobranza judicial, a través del cumplimiento de las metas que deberán establecerse de manera mensual, resultados que deben verse reflejado en un cuadro comparativo con años anteriores.*

8. *El área de riesgos se encuentra adecuando la cartera al nuevo marco regulatorio de la SBS – Basilea II, así como informa a la Gerencia a prevenir los riesgos a la que está expuesta la empresa.*

   Se están controlando los riesgos operativos de todas las áreas de la empresa, recomendando las acciones necesarias para minimizar los riesgos.

9. *En este trimestre se han obtenido dos líneas de financiamiento a largo plazo, entre ellos tenemos al Scotiabank en el mes de Julio con un desembolso de S/.3'000,000 y AGROBANCO en el mes de setiembre con un desembolso del mismo monto.*

10. *El sistema de tecnología de la información de acuerdo a los objetivos trazados ha avanzado como sigue:*

    En el mes de Agosto se procedió a actualizar la versión del SO de los servidores principales (Windows Server 2008), de tal forma que se permita el uso del 100% del recursos del Hardware disponible. Se procedió a virtualizar los servidores (sólo los necesarios).

Actualmente se han dejado de usar los servidores de menor capacidad (por antigüedad).

Aún se tienen planificados realizar trabajos de culminación y actualización de servidores virtuales para balancear la carga y optimizar los recursos.

Para el proyecto de integración tecnológica, el cual se divide en dos partes: Operaciones vía ATM (Global NET): esta actividad general se encuentra desarrollada al 100%, quedando pendiente para las pruebas de certificaciones que se encuentran coordinadas con Global Net para Octubre del 2009. Ya se cuenta con los recursos tecnológicos necesarios y con el equipo ATM respectivo para las pruebas.

Operaciones InterCMAC's: esta actividad general se encuentra en un 90% en total, las pruebas y los últimos desarrollos se realizarán en el último trimestre del 2009.

11. *El Oficial del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y el financiamiento del terrorismo en los meses de Junio a Agosto se realizo visitas a todas las agencias y oficinas especiales, así mismo se realizó visitas a determinados clientes para determinar el grado de conocimiento e información que se tiene de estos.*
12. *El Jefe de Seguridad ha realizado los estudios de seguridad a aplicar en las nuevas agencias, asimismo, ha visitado todas las agencias para supervisar las normas de seguridad.*

PRESUPUESTO TERCER TRIMESTRE 2009

Ingresos:

Los ingresos generados en la CMAC ICA son por los intereses de sus colocaciones, al tercer trimestre del año 2009 ascienden a S/.69,535,541 nuevos soles, habiéndose ejecutado el 109.49% del total de los ingresos programados para el año 2009; es decir, se ha superado lo programado para el año 2009..

Egresos:

CAJA MUNICIPAL ICA
¡Solidez que da confianza!

El total de egresos ejecutados al Tercer trimestre son de S/.42,089,985 nuevos soles, representan el 66.25% de lo presupuestado, correspondiendo:

1. *Actividad de Gestión Administrativa la suma de S/.4,068,389 nuevos soles. Se ejecutado en los rubros de Personal y Obligaciones Sociales S/.3,304,596 nuevos soles, en bienes y servicios S/.763,793 nuevos soles.*
2. *Actividad de Intermediación Financiera la suma de S/.38,021,596 nuevos soles. Se ha ejecutado en el rubro de Personal y Obligaciones Sociales S/.7,459,250 nuevos soles, en bienes y servicios S/.27,461,285 nuevos soles, en otros gastos corrientes S/.730,530 nuevos soles y en otros gastos de capital S/. 2,370,531 nuevos soles.*

Los gastos en que incurre la empresa son los necesarios para la operatividad del negocio, la empresa tiene como política solo gastar en aquello que le genere valor, desarrollo y crecimiento.

Se va ejecutando el 66.25% del presupuesto institucional de apertura, el mayor gasto se ha realizado en el rubro de gastos financieros; es decir, en el pago de intereses a nuestros clientes de ahorros y en el pago de los intereses generados por las líneas de financiamiento de nuestros proveedores que se encarecieron a raíz de la crisis financiera mundial.

Se ha incrementado el gasto de los alquileres porque ha subido la merced conductiva; así como, se están implementando las nuevas oficinas y agencias programadas para este año, como San Juan Bautista en Ayacucho, Pedregal en Camana, San Juan de Marcona en Nasca, Barranca en Lima, Abancay en Apurimac, Huaral en Lima.

Se han comprado las motos para los analistas de créditos, se están renovando los equipos de cómputo y se están adquiriendo algunos locales para nuestras agencias u oficinas.

Ica, octubre del 2009