

## INFORME N° 001 - 2004

### INFORME QUE DA CUENTA DEL CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS DE LA CMAC – TRUJILLO S.A. – II TRIMESTRE 2004

#### COMPROMISOS DE LA CMAC – TRUJILLO S.A. (Literal VI del Convenio)

##### 1. Metas Trimestrales

Al II Trimestre se tiene un avance en el cumplimiento de las metas a nivel ponderado de un 97.03% (**Anexo 01**)

##### 2. Evaluación de los Indicadores de Gestión

- 2.1. Incremento del Producto Captaciones:** La meta establecida en el Convenio de Gestión al II trimestre es del 17% habiendo alcanzado un crecimiento del 13.82% podemos afirmar que se cumplió en un 81.3% con la meta aprobada.

Cada vez se hace mas difícil atraer los depósitos y ahorros del público por una serie de factores como los bajos intereses que se pagan, los bajos ingresos de la población objetivo de la Caja, las últimas medidas tributarias anunciadas por el gobierno que ahuyentan el ahorro, esto nos obliga a tomar medidas especiales para poder tener un crecimiento sostenido de estos productos como hacer campañas promocionales y brindar incentivos (regalos) por los depósitos de los ahorrista; aún así no se a logrado alcanzar las metas propuesta.

- 2.2. Índice de Estructura del Crédito MES:** Con este indicador se mide la participación de los créditos MES en el total de las colocaciones de la Caja Trujillo; el compromiso establecido para el segundo trimestre fue de un 39.5% que comparado con el 44.68% de participación alcanzado vemos que se a cumplido la meta en un 100% de lo programado.

Existen diferentes entidades financieras que ofrecen créditos MES están orientados al mismo grupo objetivo de la CMAC-T creándose una fuerte competencia y exigiendo mayores esfuerzos para el crecimiento de las colocaciones; además debemos mantener nuestra posición de ser la primera institución que otorga créditos a la pequeña y micro empresa y que es la razón de ser de la Caja Municipal.

- 2.3. Participación de Crédito PYME en las Colocaciones:** La meta del participación de los préstamos orientados a la Pequeña y Mediana Empresa (incluyendo los prestamos comerciales) fue del 54% frente a la participación alcanzada del 61.56% se puede observar que se a cumplido la meta en un 100%.

Por ser este uno de los productos principales de las colocaciones totales para captar nuevos clientes se hace cada vez mas difícil mantener un alto porcentaje en la participación de esta línea de crédito en el total de la cartera crediticia pues existen instituciones que ofrecen tasas activas mas

bajas a las del promedio del mercado regional; habiéndose realizado campañas promocionales al barrer para lograr las metas aprobadas.

- 2.4. **Rentabilidad sobre el Patrimonio:** La rentabilidad al II trimestre alcanzó el 21.06% superando la meta de 15% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 100%.
- 2.5. **Mejora del Uso de los Recursos – Relación de Trabajo:** La reducción de los gastos en relación con los ingresos tuvo una ejecución del 0.54, índice menor a la meta de 0.58 del convenio por lo que podemos afirmar que se a cumplido con la meta en un 100%.
- 2.6. **Índice Cartera en Riesgo:** Índice que mide la calidad de la cartera de colocaciones, con una meta aprobada del 4.6% y una ejecución del 4.96% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 92.7%.

### 3. COMPROMISOS ASUMIDOS AL SEGUNDO TRIMESTRE

#### 3.1 Compromiso: Determinación de los Centros de Costos a Implementar.

Para la toma de decisiones es de suma importancia tener información precisa y oportuna de los costos que representan el otorgamiento de los productos crediticios, la captación de ahorros, los gastos que representan cada agencia y las áreas operativas y administrativas de la institución; es por ello que se asumió el reto de realizar el proyecto de Borrador del Modelo de Contabilidad de Costos, cuya primera fase “DETERMINACION DE LOS CENTROS DE COSTOS A IMPLEMENTAR” se a cumplido en el segundo trimestre del 2004 .

Del estudio realizado se ha logrado determinar tres centros de costos:

- Centro de Costos por Productos
- Centro de Costos por Agencias
- Centro de Costos por Áreas - Cargos

La responsabilidad para la realización del trabajo fue asignada al Área de Contabilidad, cuyo informe adjuntamos en el ANEXO N° 02.

#### 3.2. Compromiso: Perfil del Proyecto Uso del Correo Electrónico Como Medio de Comunicación Oficial.

El crecimiento que a tenido la Caja Trujillo en los últimos años con agencias en diferentes ciudades, la parte administrativa distribuida en dos locales distantes uno del otro retarda la comunicación oficial que debe establecerse entre todas las instancias por lo que se tomo la decisión de elaborar el proyecto de “Uso del Correo Electrónico Como Medio de Comunicación Oficial” con el objetivo de tener una comunicación mas fluida y eficaz; su uso permitirá además disminuir costos.

Esta labor fue encargada al Departamento de Tecnología de la Información quienes han elaborado el PERFIL DEL PROYECTO en cumplimiento de los compromisos adoptados para el segundo trimestre del 2004.

Se adjunta Perfil del Proyecto en el ANEXO N° 03

Trujillo, 16 de Julio de 2,004