

## INFORME N° 002 - 2004

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

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

##### 1. Metas Trimestrales

Al III Trimestre se tiene un avance en el cumplimiento de las metas a nivel ponderado de un 96.03% (**Anexo 01**)

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

- 2.1. Incremento del Producto Captaciones:** La meta establecida en el Convenio de Gestión al III trimestre es del 25% habiendo alcanzado un crecimiento del 22.61% podemos afirmar que se cumplió en un 90.45% con la meta aprobada.

Las captaciones o ahorros del público es una de las fuentes de capital de trabajo de las instituciones financieras; estos ahorros son cada vez más difíciles de conseguir en el mercado ya que la competencia se está acrecentando mucho más que antes; la Caja Trujillo a pesar de ser una Institución Pública con la finalidad de competir con los Bancos y otras Instituciones Financieras Privadas, ha lanzado en el año nuevos productos como la Cuenta de Ahorro Infantil dirigido a los niños y también ha lanzado campañas de sorteos con la finalidad de aumentar sus captaciones.

Cabe indicar que la Caja Trujillo en el Departamento de La Libertad ocupa el 2do lugar en Captaciones\* según el BCR-T.

\* Al 31.07.04.

- 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 tercer trimestre fue de un 40.80% que comparado con el 46.55% de participación alcanzado vemos que se cumplió la meta en un 100% de lo programado.

El crédito MES: Microempresarial; es otorgado en montos menores; producto que si bien es cierto es más rentable que el crédito comercial; pero a su vez conllevan a un mayor gasto operativo y un mayor riesgo y su crecimiento es de largo aliento.

Cabe indicar que en estos últimos tiempos el segmento de la micro y pequeña empresa se ha visto ofertada de muchos productos de créditos de instituciones bancarias de mayor orden que la Caja Trujillo.

La Caja Trujillo siempre identificada con los sectores económicos emergentes en la región mantiene el liderazgo de los créditos otorgados al sector en el Departamento de La Libertad, según el BCR-T.

- 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 préstamos comerciales) fue del 56% frente a la participación alcanzada del 62.21% se puede observar que se a cumplido la meta en un 100%.

Tener un crecimiento sostenido en las colocaciones al sector pyme, implica desarrollar fuerzas internas que nos permitan competir con las instituciones que por estar reguladas por otro régimen cuentas con mayores facilidades.

Teniendo en cuenta que el sector PYME ha visto aumentado el apoyo de financiamiento de las Instituciones Financieras, ha pasado a tener un abanico de opciones trayendo consigo una mejora en la cultura financiera de este sector.

- 2.4. Rentabilidad sobre el Patrimonio:** La rentabilidad al III trimestre alcanzó el 33.28% superando la meta de 25% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 100%.

Sobre la rentabilidad del patrimonio debemos indicar que independientemente que se haya logrado cumplir con la meta, nuestra institución esta a la espera de una Resolución de Capitalización al Patrimonio por parte de la Superintendencia de Banca y Seguros; situación que nos imposibilita aumentar el nivel de nuestras operaciones de intermediación financiera.

- 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 0.56, índice menor a la meta de 0.57 del convenio por lo que podemos afirmar que se a cumplido con la meta en un 100%.

En vista la competitividad financiera cada vez se hace mucho mas difícil fidelizar tanto a nuestros clientes como a nuestros trabajadores; lo que conlleva a la Institución a incurrir en mayores costos con la finalidad de mantener a estos; a pesar de ello la Caja Trujillo ha logrado cumplir con la meta.

- 2.6. Índice Cartera en Riesgo:** Índice que mide la calidad de la cartera de colocaciones, con una meta aprobada del 4.40% y una ejecución del 5.51% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 79.93%.

Este indicador es uno de los mas bajos en lo que se refiere a cumplimiento en los últimos trimestres, que ha sido causado por el refinanciamiento y atraso en el pago de los créditos derivado por los últimos acontecimiento que han sucedido en el mercado como la bajada del tipo de cambio, la imposición del ITF, entre otros.

Cabe indicar que la Caja Trujillo realizara una proyección ajustada de este indicador para el cuarto trimestre, producto del cual se determinara si se solicitara a la DNPP alguna modificación al Convenio en esta parte; ya que los acontecimientos han sido exógenos y en variables no controlables.

### **3. COMPROMISOS ASUMIDOS AL TERCER TRIMESTRE**

#### **3.1 Presentación de la Información de Ejecución Presupuestaria en los plazos establecidos.**

Sobre este compromiso informamos que se ha enviado la información la Ejecución Presupuestaria al III Trimestre a las instituciones competentes mediante las Cartas 932 y 933 (Anexo N° 02)

#### **3.2 Compromiso: Contar con un Plan Estratégico Actualizado 2005-2009**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con un Plan Estratégico Actualizado 2005-2009 (Anexo N° 03: Resumen de Plan Estratégico Actualizado 2005-2009), el mismo que fue alcanzado a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° 062-2004- I&D (Anexo N° 04) y cuenta con la aprobación de la Gerencia Mancomunada (Anexo N° 05)

#### **3.3 Compromiso: Borrador de Reglamento de Uso de Correo como medio oficial. (Uso de Correo como medio oficial)**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con un Borrador de Reglamento y Borrador de Política sobre el Uso de Correo como medio oficial, los mismos que fueron alcanzados a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° 063-2004- I&D (Anexo N° 06).

#### **3.4 Compromiso: Estimación de Software y Hardware (Uso de correo electrónico como medio de comunicación oficial)**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con la Estimación del Software y Hardware para el proyecto de Uso de correo electrónico como medio oficial, el mismo que fuera alcanzado a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° TI-2004-30-09-02 (Anexo N° 07).

#### **3.5 Compromiso: Determinación de los Procesos comprendidos en el proyecto (Flujo de procesos usando el SICMAC-T sin necesidad de usar papeles).**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con la Determinación de los Procesos comprendidos en el proyecto Flujo de procesos usando el SICMAC-T sin necesidad de usar papeles, el mismo que fuera alcanzado a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° TI-2004-30-09-02 (Anexo N° 07).

#### **3.6 Compromiso: Borrador de Reglamento (Flujo de procesos usando el SICMAC-T sin necesidad de usar papeles).**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con un Borrador de Reglamento y Borrador de Política sobre el Flujo de procesos usando el SICMAC-T sin necesidad de usar papeles, los mismos que fueron alcanzados a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° 064-2004- I&D (Anexo N° 08).

**3.7 Compromiso: Diagrama funcional del proceso de asignación de costos. (Borrador del modelo de Contabilidad de Costos)**

Sobre este compromiso podemos informar que la CMAC-Trujillo S.A.; cuenta con el Diagrama funcional del proceso de asignación de costos, el mismo que fuera alcanzado a la Gerencia Mancomunada mediante Memorando N° 065-2004-I&D (Anexo N° 09).

Informamos que el presente informe se esta alcanzando a la Contraloría General de la Republica, tal como lo establece el punto VI.2.d. del CAR 2004 (Anexo N° 02) ; y además que se esta cumplimiento con el numeral del CAR 2004, XV. Proceso de Rendición de Cuentas, al publicar nuestra información en la Web.

Trujillo, 16 de octubre de 2004

# ANEXO N° 08

**Según: Cesar A. Marthans Garro (Racionalización Empresarial: Un texto de Organización y Métodos) Año 2002**

**Proceso:** “Conjunto de fases sucesivas que posibilitan desarrollar los campos funcionales del ámbito material los mismos que sustentados en la doctrina y en la política de la racionalización optimicen los resultados de la gestión empresarial; esto es: funciones, estructuras, cargos y procedimientos”.

El proceso no debe de concebirse como algo estático sino mas bien dinámico, vale decir, en pleno funcionamiento de las entidades en su conjunto.

**Según: Club Gestión de la Calidad (Gestión de los Procesos) Año 1999**

Proceso: “Conjunto de recursos y actividades interrelacionadas que transforman elementos de entrada en elementos de salida, con valor añadido al Cliente”.

**Según: Michael Brassard & Diane Ritter (El impulsor de la memoria II)**

Proceso: “Es una secuencia de pasos repetibles que llevan a algún fin o resultado deseado: un documento escrito a maquina, .....

## Anexo N° 09